

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Tvorba a čerpání rezerv u podnikatelských subjektů

Creation and Use of Reserves in the Entrepreneurial Subjects

Student: Michal Maršálek

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Pavla Vanduchová

Ostrava 2011

VŠB - Technická univerzita Ostrava
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví

Zadání bakalářské práce

Student: **Michal Maršálek**
Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: 6202R049 Účetnictví a daně
Specializace: 00 Účetnictví a daně
Téma: **Tvorba a čerpání rezerv u podnikatelských subjektů**
Creation and Use of Reserves in the Entrepreneurial Subjects

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
 2. Charakteristika rezerv
 3. Rezervy z účetního a daňového hlediska
 4. Aplikace rezervy na opravu dlouhodobého hmotného majetku
 5. Závěr
- Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

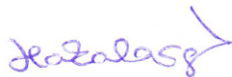
FIŠEROVÁ, E. a kol. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2009*. 7. vyd. Praha: ANAG, 2009. 455 s. ISBN 978-80-7263-522-1.
KOLEKTIV AUTORŮ. *Meritum Účetnictví podnikatelů 2009*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2009. 634 s. ISBN 978-80-7357-419-2.
PELC, V. *Daňové rezervy 2008*. 1. vyd. Praha: Linde, 2008. 176 s. ISBN 978-80-7201-718-8.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Pavla Vanduchová**

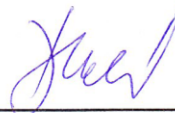
Datum zadání: 26.11.2010

Datum odevzdání: 11.05.2011



Ing. Jana Hakalová, Ph.D.
vedoucí katedry





prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

„Místopřísežně prohlašuji, že jsem svoji bakalářskou práci včetně všech příloh vypracoval samostatně a uvedl jsem veškeré použité zdroje a literaturu, ze kterých jsem čerpal.“

V Ostravě dne 9. května 2011

Michal Maršálek

„Rád bych na tomto místě vyjádřil srdečné poděkování vedoucí mé bakalářské práce, paní Ing. Pavle Vanduchové, za její vzácný čas, značné úsilí a především za cenné rady a péči, kterou mi během tvorby bakalářské práce věnovala.“

Obsah

1	Úvod.....	1
2	Charakteristika rezerv.....	3
2.1	Princip rezerv	3
2.2	Charakteristické znaky rezerv	3
2.3	Účetní zásady pro tvorbu rezervy.....	5
2.4	Právní předpisy upravující problematiku rezerv v České republice.....	6
2.4.1	Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů	6
2.4.2	Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů	7
2.4.3	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů	7
2.4.4	ČÚS pro podnikatele č. 004 – Rezervy	8
2.4.5	Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví	8
2.5	Členění rezerv	9
2.5.1	Členění z hlediska určení	9
2.5.2	Členění z hlediska oblasti, ve které se tvoří	10
2.5.3	Členění z hlediska daně z příjmů	10
2.6	Rezervy z pohledu IAS/IFRS	12
2.6.1	Ocenění rezerv dle IAS/IFRS	13
2.6.2	Účetní zachycení rezerv podle IAS/IFRS	13
2.6.3	Uznání rezervy dle IAS 37	14
2.6.4	Srovnání IAS/IFRS s českou legislativou	14
2.7	Rezervy vs. Rezervní fondy	15
2.7.1	Zákonný rezervní fond	15
2.7.2	Rezervy.....	16
3	Rezervy z účetního a daňového hlediska.....	17
3.1	Obsahové vymezení zákonných rezerv	17
3.1.1	Bankovní rezervy	17
3.1.2	Rezervy v pojišťovnictví	17
3.1.3	Rezervy na opravu hmotného majetku	18
3.1.4	Rezerva na pěstební činnost	20
3.1.5	Ostatní zákonné rezervy	20
3.1.6	Zvláštní vázaný účet.....	20
3.2	Obsahové vymezení účetních rezerv	21
3.2.1	Rezerva na rizika a ztráty	22
3.2.2	Rezerva na daň z příjmů.....	22
3.2.3	Rezerva na důchody a podobné závazky.....	22
3.2.4	Rezerva na restrukturalizaci	23

3.3	Postup tvorby a čerpání rezerv	23
3.4	Rezervy dle účtového rozvrhu.....	24
3.5	Rezervy v účetních výkazech	27
3.5.1	Rezervy v rozvaze	28
3.5.2	Rezervy ve výkazu zisku a ztráty	29
3.6	Daňové dopady tvorby zákonné rezervy	30
4	Aplikace rezervy na opravu dlouhodobého hmotného majetku	31
4.1	Obecná charakteristika firmy	31
4.1.1	Historie firmy	32
4.1.2	Organizační struktura	34
4.2	Podnět k tvorbě rezervy.....	35
4.3	Předmět rezervy.....	36
4.4	Klasifikace majetku do odpisové skupiny.....	37
4.5	Zákonem stanovené podmínky tvorby rezervy	38
4.6	Povinnosti účetní jednotky spojené s tvorbou rezervy	39
4.6.1	Založení bankovního účtu	39
4.6.2	Rozpočet nákladů na opravy	40
4.6.3	Plán oprav.....	41
4.6.4	Vnitropodniková směrnice k tvorbě a použití rezervy	41
4.6.5	Inventární karta rezervy	42
4.7	Výpočet výše tvorby pro jedno zdaňovací období	43
4.7.1	Metoda stanovení rezervy	43
4.7.2	Výpočet výše rezervy	44
4.7.3	Změna plánu při navýšení odhadu	45
4.7.4	Ukázka změny plánu při navýšení odhadu.....	45
4.7.5	Výpočet nové výše rezervy	45
4.8	Účtování tvorby a čerpání rezervy	46
4.9	Daňové dopady rezervy.....	50
4.9.1	Vliv DPH při čerpání rezervy.....	50
4.9.2	Rezerva z pohledu daně z příjmů	51
4.10	Shrnutí	52
5	Závěr.....	55
	Seznam použité literatury.....	57
	Seznam zkratk	
	Seznam obrázků, schémat a tabulek	
	Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	
	Seznam příloh	

1 Úvod

Tato bakalářská práce je věnována především účetním a daňovým aspektům tvorby a čerpání rezerv. Text práce obsahuje obecnou charakteristiku rezerv. Jsou zde však i podrobně rozebrány dvě hlavní kategorie rezerv, a to rezervy zákonné a účetní.

Z méně znalého pohledu si může člověk myslet, že pro účetní jednotku by měla být tvorba zákonných rezerv důležitější než tvorba rezerv ostatních. V určitých případech jde o názor správný. Tato skupina rezerv ovlivňuje hospodářskou stránku podniků. Výše zákonných rezerv má vliv nejen na výsledek hospodaření účetní jednotky, ale především na daň z příjmů. Účetní jednotky by však měly zvážit i tvorbu rezerv účetních. Účetní rezervy si musí každá účetní jednotka upravit sama v souladu s právními předpisy tak, aby zobrazovaly věrně a přehledně znázornění nákladů (výnosů). Účetní rezervy hrají významnou roli především v zrealnění účetního výsledku hospodaření, což souvisí s principy vedení účetnictví. Při tvorbě rezerv by měla každá účetní jednotka postupovat v souladu především se zásadou opatrnosti a věrného zobrazení účetnictví.

Cílem bakalářské práce je podat komplexní pohled na problematiku rezerv, charakterizovat rezervy, popsat rezervy účetní a zákonné, a také hlavní rozdíly mezi těmito skupinami rezerv. Dále popsat samotnou tvorbu rezerv, jejich čerpání a následné užití.

Jako hlavní cíl této práce je aplikace rezervy na opravu dlouhodobého hmotného majetku v konkrétní firmě, ve které byla vykonána praxe autorem práce. Důležité je stanovit přínosy popř. negativa, která by tato rezerva mohla pro firmu znamenat především z pohledu daně z příjmů.

Teoretická část práce je věnována především obecné charakteristice rezerv, zvláště pak v první části je definován pojem rezerva, členění rezerv a také jejich všestranná právní úprava. Taktéž jsou zde rezervy charakterizovány z pohledu mezinárodních standardů IAS/IFRS.

Druhá teoretická část se zaměřuje na účetní a daňové aspekty rezerv. Podrobněji jsou zde popsány rezervy zákonné i rezervy účetní. Tato část je také věnována účtováním rezerv,

a to jak účtováním tvorby, tak i následné čerpání rezerv. Část této kapitoly se věnuje účetním výkazům, respektive těm jejich částem, které jsou k vykázání rezerv určeny.

Třetí část, tedy část praktická, se zabývá tvorbou zákonné rezervy na opravy dlouhodobého hmotného majetku. Tato rezerva je aplikována na konkrétní firmě Roman Kotráš – Zpracování kamene. V úvodu této kapitoly je firma představena, jsou zde uvedeny základní údaje o firmě, její historie, předmět podnikání. Je zde také dopodrobna rozebrán důvod a účel tvorby této zákonné rezervy, postup účetní jednotky při její tvorbě a v konečné fázi přínos rezervy pro danou firmu.

2 Charakteristika rezerv

Rezervy představují budoucí závazky zvláštního charakteru. V budoucnu může účetní jednotce nastat jednorázový vysoký náklad (výdaj), který by mohl výrazně a mnohdy nepříznivě ovlivnit její výsledek hospodaření (dále jen VH) za běžné účetní období (hospodářský rok). Pokud účetní jednotka takový typ nákladu (výdaje) v budoucnu předpokládá, má možnost si na něj podle české legislativy vytvořit rezervu. Účetní jednotka (dále jen ÚJ) si v průběhu jednoho nebo několika účetních období před očekávaným nákladem (výdajem) bude zahrnovat do nákladů částku, která musí přibližně odpovídat dané potřebě zvýšených budoucích nákladů, a tím si vytvoří potřebné zdroje přímo na daný budoucí náklad. Tvorba a čerpání rezervy jsou odrazem zásady opatrnosti v oboru účetnictví. [6]

2.1 Princip rezerv

Rezervy může účetní jednotka tvořit, i pokud právě nezná její přesnou výši a ani období, ve kterém by daná rezerva mohla být použita. Ve většině z případů je ale znám účel, na který je rezerva tvořena. Výši budoucího nákladu (výdaje) tj. výši rezervy pouze odhadujeme, a mnohdy vycházíme z kalkulace, kterou máme k dispozici. ÚJ přitom předpokládá, že uskutečnění výdajů (nákladu) je více než pravděpodobné. [4]

Smyslem tvorby rezervy je rozčlenit předpokládaný budoucí výdaj (náklad) mezi více účetních období, která předcházejí právě tomu období, kdy by pravděpodobně mohl vysoký náklad (výdaj) vzniknout a vytvořená rezerva by měla být použita. Tzn., že si ÚJ rozloží budoucí výdaj do několika zdaňovacích období dle možností a své potřeby. [10]

2.2 Charakteristické znaky rezerv

Z účetního pohledu (z pohledu rozvahy) jsou rezervy součástí pasiv a patří mezi dlouhodobé cizí zdroje financování (krytí aktivit) podniku. Rezervy jsou začleněny do kategorie cizích zdrojů financování podniku především proto, že rezervy v podstatě znamenají uznání budoucích závazků účetní jednotky, které pravděpodobně v budoucnu nastanou, vůči třetí osobě. [6]

Tvorba rezerv se účtuje na vrub nákladů. Zvyšují se tím tedy účetní jednotce náklady běžného období a zároveň dochází ke snížení výsledku hospodaření běžného účetního období. Vše, co pro ÚJ obnáší tvorba rezervy, se děje vždy ve prospěch budoucích účetních období, kdy nastane určitá hospodářská operace a rezerva „pravděpodobně“ bude čerpána. Dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů znamená tvorba rezervy (v případě zákonné rezervy viz zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění daně z příjmu, v platném znění) snížení daně z příjmů v obdobích její tvorby, ale následně v období čerpání rezervy či rozpuštění rezervy zvyšuje základ pro výpočet daně z příjmů. [3]

Ve většině z případů tvoří účetní jednotka rezervy až na konci svého účetního období v rámci účetní závěrky podniku. Jedním ze základních pravidel účetní jednotky je účtování na základě právních předpisů a vnitřních předpisů ÚJ tj. vnitropodnikových směrnic. Pokud ve směrnicích podniku není uvedena úprava rezerv a tvorba rezerv, je tedy vhodné směrnicí doplnit minimálně o tyto údaje:

- účel tvorby rezervy,
- výše tvorby rezervy pro jedno účetní období,
- celková výše tvořené rezervy,
- způsob tvorby rezervy,
- období čerpání rezervy.

Účetní jednotka musí u všech rezerv provádět dokladovou inventuru, kde posuzuje nejen jejich výši, ale také odůvodněnost. Při provádění inventarizace může být zjištěno, že výše rezervy by měla být vyšší či nižší. V tomto případě by měla účetní jednotka její výši upravit v souladu s požadavkem věrného zobrazení v účetní závěrce, tak jak jí to ukládá § 7 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Mohl by také nastat případ, kdy účetní jednotka zjistí, že důvod tvorby rezervy zanikl, a není tedy možné tuto rezervu nadále tvořit. V takovémto případě musí být rezerva rozpuštěna v plné své výši, do jaké byla doposud vytvořena. [3]

Svou podobou mohou rezervy mnohdy připomínat časové rozlišení¹. Ale rozdíl mezi těmito dvěma pojmy je v tom, že v případě časového rozlišení známe přesnou výši a zároveň také období, ve kterém bude časové rozlišení odúčtováno.

¹ **Časové rozlišení** – vzniká na přelomu účetního období tj. zpravidla na konci kalendářního roku a to z toho důvodu, že ÚJ musí účtovat dle zásady aktuálního principu, tj. ÚJ musí zachytit náklady a výnosy, v tom období, se kterým věcně a časově souvisí. Rezervy by mohly tedy připomínat výdaje příštích období.

2.3 Účetní zásady pro tvorbu rezervy

Pro účetní jednotku platí několik zásad, dle kterých musí být její účetnictví vedeno. K nejdůležitější zásadě pro ÚJ z oblasti rezerv patří bezpochyby oceňování v čase. Je nutné, aby účetní jednotka řešila otázku, kdy by měly být rezervy vytvářeny. Nesprávné určení časového období by mohlo mít závažné následky týkající se účetnictví podnikatele či společnosti. Mohlo by totiž dojít ke zkreslování účetních údajů a výkazů. Příkladem tohoto zkreslení je „tvorba rezervy na výdaje, ke kterým nakonec z určitého důvodu nedojde a rezerva bude muset být následně zrušena“. Dojde tím ke zkreslení výkazů v obdobích tvorby i v tom období, ve kterém bude rezerva muset být zrušena. Mezi těmito dvěma nebo více obdobími dojde prakticky k přesunu výsledku hospodaření. Pro správné určení období k tvorbě rezervy by měla ÚJ přihlídnout k níže uvedeným dvěma účetním zásadám, a to:

1. Zásada opatrnosti

Tato bývá také někdy nazývána jako „zásada konzervativnosti“. Hovoří o tom, že účetní jednotky by měly účtovat o výnosech jen tehdy, pokud skutečně nastaly. Zatímco všechna možná rizika a ztráty by měly být zachyceny, i když ještě nenastaly, a nevíme jejich přesnou hodnotu. Důsledkem toho je zachycení co největší výše ztrát, a co nejmenší výše výnosů, při sestavování účetních výkazů. Dle této zásady by neměla být aktiva a výnosy podniku v účetnictví a v účetních výkazech nadhodnocována a dluhy a náklady podhodnocovány. [3]

2. Zásada periodicity zjišťování VH a finanční situace účetní jednotky

V podstatě jde o zjišťování VH v pravidelných intervalech. ÚJ má povinnost pravidelně zjišťovat a vykazovat její výsledek hospodaření a finanční situaci. Periodicky zjišťovaný VH vypočteme jako rozdíl mezi věcně a časově souvisejícími náklady a výnosy daného období. [3]

V souladu s touto zásadou může tedy ÚJ vytvářet rezervy pokud:

- očekává v budoucnosti jednorázový výdaj, který by mohl nepříznivě ovlivnit její VH,
- budoucí náklady (výdaje) může ÚJ spolehlivě odhadnout,
- ÚJ se zavazuje budoucí náklady (výdaje) uskutečnit. [4]

2.4 Právní předpisy upravující problematiku rezerv v České republice

Základní právní úprava rezerv vypovídá o všech podmínkách a náležitostech, kterých se pojem rezervy týkají. Stěžejní právní úpravu rezerv v České republice (dále jen ČR) tvoří především tyto právní předpisy:

1. Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů;
2. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů;
3. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů;
4. ČÚS pro podnikatele č. 004 – Rezervy;
5. Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.

2.4.1 Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Tento právní předpis přesně upravuje způsob tvorby a výši rezerv pro účely zjištění základu daně z příjmů fyzických osob (dále jen FO) a právnických osob (dále jen PO). Zákonná rezerva (daňově účinná či uznatelná) je zde vymezena jako náklad (výdaj) vynaložený na dosažení, zajištění a udržení příjmů u poplatníků (FO i PO) daní z příjmů.

Zákon o rezervách v § 2 stanovuje výčet rezerv, které lze považovat při splnění podmínek za náklad (výdaj) na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Mezi zákonné rezervy patří ty, které jsou uvedeny v kapitole 2.5.3 a jsou dále rozebrány v kapitole 3.1 Obsahové vymezení zákonných rezerv.

Poplatník daně z příjmů, který tvoří jednu nebo více druhů zákonných rezerv, má dle probíraného daňového zákona povinnost prověřit tvorbu rezervy, a její skutečnou výši porovnat s výší, kterou si může poplatník podle tohoto právního předpisu uplatnit v základu daně z příjmů.

Zákonné rezervy se uplatňují vždy za každé zdaňovací období jednotlivě a tvorba těchto rezerv musí být vždy zaúčtována účetní jednotkou podle zvláštního právního předpisu nebo uvedena v daňové evidenci.

Důležitou činností, kterou tento zákon upravuje, je rozpuštění či zrušení rezervy. V případě, že náklady (výdaje), na jejichž úhradu si ÚJ vytvořila rezervu, nastaly, musí tedy ÚJ přednostně uhradit tyto náklady (výdaje) z těchto rezerv. Pokud pomine důvod k tvorbě rezervy či dojde porušení zákonných podmínek souvisejících s tvorbou těchto rezerv, musí být tato následně zrušena.

2.4.2 Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů

Zákon o účetnictví (dále jen ZoÚ) přímo nevysvětluje pojem rezerva. Povinnost vytvořit rezervu je nepřímou stanovena v § 25 odst. 3 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Účetní jednotka je při oceňování ke konci rozvahového dne povinna vzít v úvahu všechna předvídatelná rizika a možné ztráty, které se týkají majetku a závazků a jsou jim známy do okamžiku sestavení. Pokud se účetní jednotka rozhodne vytvořit rezervu, tak tento právní předpis se nezabývá ani jejich způsobem tvorby, účelem dokonce ani obsahem rezerv. Není zde žádná spojitost se zákonem o rezervách. Tento právní předpis nám ale říká, že ÚJ účtují o všech skutečnostech, se kterými věcně i časově souvisí. Rezervy můžeme vytvořit v případech, kdy náklady v běžném účetním období doposud nejsou vyčísleny a zatím nám není známo ani datum jejich uskutečnění.

„Rezervami se podle tohoto zákona rozumí rezerva na rizika a ztráty, rezerva na daň z příjmů, rezerva na důchody a podobné závazky, rezerva na restrukturalizaci. Rezervami se dále rozumí technické rezervy nebo jiné rezervy podle zvláštních právních předpisů.“²

2.4.3 Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Tento zákon sám o sobě neupravuje rezervy, ale definuje ve svém § 24 daňově uznatelné náklady, kterými mohou dle odst. 2 písm. i) při splnění požadavků zákona č. 593/1922 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, být i rezervy.

² § 26 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění.

Velkou spojitost s rezervami má zákon o daních z příjmů (dále zákon o DzP) v oblasti dlouhodobého hmotného majetku. ÚJ zařazuje jednotlivý dlouhodobý hmotný majetek do odpisových skupin, a to dle Přílohy č. 1 zákona o DzP. Zákon o rezervách dovoluje tvořit rezervy na opravy pouze pro majetek, který je dle zákona o daních z příjmů odepisován 5 a více let (§7 odst. 1). V § 7 odst. 9 stanoví maximální dobu tvorby rezerv pro jednotlivé odpisové skupiny.

2.4.4 ČÚS pro podnikatele č. 004 – Rezervy

Základním cílem českých účetních standardů (dále jen ČÚS) tohoto předpisu je stanovit základní postupy pro účtování podnikatelů, kteří účtují v soustavě finančního (dříve podvojného) účetnictví. Český účetní standard č. 004 stanovuje postup tvorby a použití rezerv v souladu s používanými účetními metodami. Okrajově také upravuje způsob, jakým by měly být rezervy vykazovány.

Část tohoto standardu je věnována rezervám na restrukturalizaci. Tuto rezervu může tvořit ÚJ na základě schváleného programu restrukturalizace příslušným orgánem společnosti nebo společníky. Restrukturalizací se pro tento standard rozumí program, pomocí kterého se významně mění předmět činnosti ÚJ nebo způsob, jakým je činnost ÚJ prováděna. Mezinárodní účetní standard IAS 37 – Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva má odlišné pojetí pojmu restrukturalizace.

V závěru standardu č. 004 je zmíněno, že rezervy podléhají dokladové inventuře a při inventarizaci se posuzuje jejich výše a odůvodněnost (více viz kapitola 2.2). V neposlední řadě také odkazuje na povinnost zřízení vnitřního předpisu ÚJ (blíže viz kapitola č. 4.6.4).

2.4.5 Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví

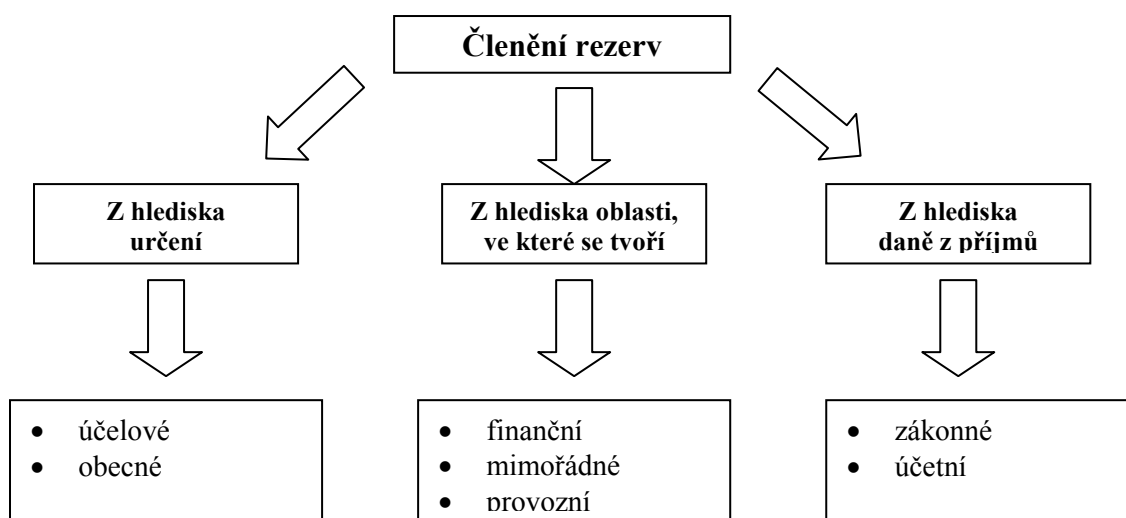
Tato prováděcí vyhláška patří pouze k doplňujícím právním předpisům upravujících oblast rezerv. Pomocí ní se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví. Při účtování rezerv vychází ÚJ především z ČÚS č. 004 Rezervy. Prováděcí vyhláška 500/2002 Sb.

se o rezervách zmiňuje v § 16 v souvislosti s obsahovým vymezením některých položek rozvahy.

2.5 Členění rezerv

Existuje mnoho způsobů a různých hledisek, dle kterých je možné rezervy rozřadit do daných kategorií. Základní členění rezerv poskytuje Schéma 2.1 – Základní členění rezerv.

Schéma 2.1 – Základní členění rezerv



Zdroj: [6].

2.5.1 Členění z hlediska určení

Hledisko určení patří mezi jedno ze základních členění. Třídícím znakem, dle kterého se člení rezervy na dvě níže uvedené kategorie, je pohled na účel rezervy. Může dojít pouze ke dvěma závěrům, a to buď jsou rezervy tvořeny za určitým účelem, nebo nikoli. [3]

- a) **Rezervy účelové** – se tvoří na předem stanovený účel, u kterého v budoucnu předpokládáme, že v souvislosti s ním nám vznikne velký náklad (výdaj), který bude mít vliv na výsledek hospodaření. Mezi tuto kategorii rezerv patří zejména rezervy na opravy dlouhodobého majetku, rezerva na restrukturalizaci podniku aj.

- b) Rezervy obecné** – základním znakem této skupiny rezerv je, že nemají předem stanovený konkrétní účel, na který by měly být použity.

„V budoucnu mohou vyvolat vznik výdajů, popř. snížení výnosů.“ (Bulla, 2009, str. 353). Do této skupiny rezerv řadíme např. rezervy na rizika či ztráty z podnikání.

2.5.2 Členění z hlediska oblasti, ve které se tvoří

Takovéto třídění se využívá především ve finančním účetnictví podniku. Jednotlivým rezervám jsou přiděleny, dle účtového rozvrhu (viz Příloha č. 1), samostatné účtové skupiny v 5. účtové třídě – Náklady. Tyto nákladové skupiny jsou přiděleny rezervám na základě oblasti tvorby. [5]

Třídění oblastí:

- a) rezervy tvořené v provozní oblasti – účtová skupina 55;
- b) rezervy tvořené ve finanční oblasti – účtová skupina 57;
- c) rezervy tvořené v mimořádné oblasti – účtová skupina 58.

2.5.3 Členění z hlediska daně z příjmů

Charakteristickým znakem, dle kterého se rezervy mohou členit z daňového hlediska, je uznání výdajů (nákladů) na dosažení, zajištění a udržení příjmů fyzických i právnických osob. [3]

- a) Daňově uznatelné (zákonné) rezervy** – jsou z pohledu daně nákladem (výdajem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů ÚJ. Tvorba a použití těchto rezerv je upraveny zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.

Tento zákon mezi daňově uznatelné rezervy zahrnuje:

- bankovní rezervy,
- rezervy v pojišťovnictví,
- rezervy na opravy dlouhodobého hmotného majetku,
- rezervy na pěstební činnost,

- rezervy na odbahnění rybníka,
- rezervy finančních prostředků na sanaci pozemků dotčených těžbou,
- rezervy na vypořádání důlních škod,
- a další.

Jednotlivé druhy výše uvedených rezerv budou podrobněji probrány a vysvětleny v kapitole 3.1 Obsahové vymezení zákonných rezerv.

b) Daňově neuznatelné (účetní) – tvorba těchto rezerv a jejich použití nejsou nákladem (výdajem) na dosažení, zajištění nebo udržení příjmů účetní jednotky. Ta si je tvoří sama na základě svého rozhodnutí, dle potřeby a možností.. Daňově neuznatelné rezervy stanovuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, a jsou to:

- rezerva na rizika a ztráty podnikání,
- rezerva na daň z příjmů,
- rezerva na důchody a podobné závazky,
- rezerva na restrukturalizace.

Kromě výše uvedených rezerv se v praxi můžeme setkat, a běžně se tak stává, s dalšími rezervami – jejichž tvorba není nákladem (výdajem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Tyto rezervy však na rozdíl od ostatních účetních rezerv nejsou specificky upraveny zákonem o účetnictví, ten však jejich tvorbu také nevylučuje.

Mezi tyto rezervy patří např. rezervy na:

- opravy majetku nad rámec zákona o rezervách,
- smluvní pokuty a penále,
- soudní spory,
- na zdravotní a sociální pojištění k odměnám (prémiiím),
- na auditorské služby a daňové poradenství,
- či dlouhodobé tržní riziko.

2.6 Rezervy z pohledu IAS/IFRS

Účetní jednotky a konsolidující účetní jednotky, které jsou obchodními společnostmi a jsou emitenty cenných papírů přijatých k obchodování na regulovaném trhu se sídlem podnikání v členském státě Evropské unie, jsou povinny pro účtování a sestavení účetní závěrky použít Mezinárodní účetní standardy (IAS) a Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS). Naopak svobodnou volbu mají nově ostatní konsolidující účetní jednotky. Obor mezinárodního účetnictví se neustále vyvíjí – vytvářejí se nové standardy, které mají ÚJ napomoci k snadnější aplikaci již zmíněných standardů IAS/IFRS.

Problematika rezerv je upravena v rámci samostatně vytvořeného standardu IAS 37 – *Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva* [1]. Tento standard, jak již jeho název naznačuje, určuje pravidla pro rozpoznání, oceňování a vykazování:

- rezerv,
- podmíněných závazků,
- a podmíněných aktiv.

IAS i IFRS je založen na důsledné aplikaci definic aktiv a závazků dle koncepčního rámce. „*Rezervy (Provision) jsou chápány jako závazek s neurčitým časovým určením a neurčitou výší.*“ (Bártková, 2006) Částka nebo doba splatnosti není přesně známa, ale je pravděpodobné, že ke splnění závazku dojde. To je hlavní rozdíl také mezi rezervami a podmíněnými závazky – zde existuje pouze možnost, že dojde ke splnění závazku a není pravděpodobné, že ke splnění dojde.

Vznik rezerv (závazků) může vyplývat ze dvou kategorií závazků:

- a) **Smluvní závazky** – povinnost, která je dána legislativou nebo jinými právními předpisy a vzniká na základě kontraktů.
- b) **Mimosmluvní závazky** – vznikají pouze z vůle podniku jako důsledek minulých trendů a činností. Jde tedy pouze o konstruktivní povinnost.

2.6.1 Ocenění rezerv dle IAS/IFRS

Podnik musí provést k rozvahovému dni co nejpřesnější odhad svých výdajů, které v budoucnosti musí vynaložit, aby si splnil svou povinnost. Výši odhadované částky stanovuje management podniku na základě zkušeností s podobnými výdaji, nebo pomocí expertních posudků, statistických metod aj. Při svém odhadu se musí management řídit zásadou opatrnosti, čímž se myslí nepodhodnocování či přílišné nadhodnocování závazků a s tím spojené nepravdivé uvedení výsledku hospodaření podniku. Rezerva se vždy stanovuje před zdaněním.

Při stanovení výše rezervy je třeba brát v úvahu určité faktory:

1. rizika a nejistoty,
2. časová hodnota peněz,
3. budoucí události.

2.6.2 Účetní zachycení rezerv podle IAS/IFRS

Mezinárodní účetní standard IAS 37 definuje přesné požadavky na to, jak mají být rezervy zachyceny ve výkazech a v celkovém účetnictví, aby mohly být uznány a nebyly v rozporu s IAS/IFRS. Vyžaduje, aby ÚJ zveřejnila:

- účetní hodnotu na počátku a na konci účetního období a s tím spojené pohyby jednotlivých rezerv;
- vytvoření nových rezerv a zvýšení existujících rezerv během účetního období (dále jen ÚO);
- čerpání rezerv v průběhu ÚO;
- nevyužité části rezerv, které byly v průběhu ÚO zrušeny;
- zvýšení částek rezerv, které byly ovlivněny faktorem času a změnou diskontní sazby;
- stručný popis podstaty rezerv (závazků);
- předpokládanou dobu uskutečnění zrušení rezerv;
- rizika a nejistoty, která jsou s rezervami spojená.

2.6.3 Uznání rezervy dle IAS 37

Pokud daná položka splňuje tzv. „test na rezervu“, musí být vykázána v rozvaze jako závazek. Podnik může rezervu podle IAS 37 vykázat pouze za splnění těchto podmínek:

- podnik má současný závazek (smluvní či mimosmluvní) vzniklý jako důsledek minulé činnosti;
- je pravděpodobné, že k vypořádání závazku bude podnik potřebovat určitou výši svých zdrojů, které představují ekonomický prospěch podniku;
- závazek je možné spolehlivě ocenit (nebo částku závazku alespoň spolehlivě odhadnout). [1]

Pokud se jedná o podmíněný závazek a nikoliv rezervu, zveřejňuje jej ÚJ pouze v příloze k účetní závěrce, která je nedílnou součástí ucelené účetní závěrky.

2.6.4 Srovnání IAS/IFRS s českou legislativou

Jak již bylo zmíněno, tak mezinárodní účetnictví je spojeno s přesnými definicemi, podmínkami a principy, které jednotlivé položky pomáhají zařadit do určitých kategorií. Česká legislativa nezná žádné definice rezerv, zatímco standard IAS 37 tyto definice velmi podrobně rozvádí. Důležitým rozdílem je především v oceňování rezerv – podle IAS/IFRS, se rezervy oceňují současnou hodnotou. [2]

Přísná kritéria jsou stanovena pro tvorbu rezervy na restrukturalizaci. Po účetní jednotce je zároveň požadováno zveřejnění mnoha informací v účetní závěrce. IAS/IFRS nepovolují tvorbu rezervy na opravu dlouhodobého hmotného majetku (dále jen DHM), rezervy na smluvní pokuty a penále, na budoucí provozní ztráty či rezervy na daň z příjmů. Poslední zmiňovanou rezervu IAS/IFRS chápou jako jistý dluh, proto tedy rezervu nelze vytvořit. IAS/IFRS povolují tvorbu rezervy na důchody a podobné závazky. Tvorba této rezervy se tvoří podle IAS 37, ale výpočet a výše této rezervy je upraven standardem IAS 19 – Zaměstnanecké požitky. Podle české legislativy je rezerva na důchody upravena zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví ale bez jakékoliv jiné specifikace. [1]

2.7 Rezervy vs. Rezervní fondy

Velmi často se stává, že je termín rezerva chybně zaměňován s rezervním fondem. Přitom jde o dva zcela rozdílné pojmy. Zákonný rezervní fond vytváří povinně obchodní společnosti uvedené v obchodním zákoníku. Z obchodních společností vytváří zákonný rezervní fond pouze kapitálové společnosti. Mezi tyto patří společnost s ručením omezením (dále jen s.r.o.) a akciová společnost (dále jen a.s.). Oba druhy společností vytváří zákonný rezervní fond ze zisku běžného účetního období po zdanění, tj. z čistého zisku. Tyto kapitálové společnosti je mohou také vytvářet z jiných zdrojů mimo čistý zisk, pokud to však zákon nevylučuje.³ Zákonný rezervní fond vytváří i družstva. Tyto však nevytváří zákonný rezervní fond jako kapitálové společnosti, ale mají povinnost tvořit nedělitelný fond. Nedělitelný fond tvoří stejně jako kapitálové společnosti ze zisku a to až do té doby, než hodnota nedělitelného fondu dosáhne částky rovnající se polovině zapisovaného základního kapitálu.

Rezervy mohou tvořit jak fyzické tak i právnické osoby, a to především v zájmu své potřeby a dle svých možností.

2.7.1 Zákonný rezervní fond

Z účetního pohledu, a především z pohledu rozvahy, se řadí zákonný rezervní fond mezi vlastní kapitál společnosti tj. vlastní zdroj financování podniku. Povinnost tvorby fondu stanovuje zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění (dále jen obchodní zákoník) jako stěžejní právní předpis, a jejich tvorbu dále může upravovat společenská smlouva, stanovy společnosti nebo zákon č. 77/1997 Sb., o státním podniku, v platném znění. Minimální výše přídělu je stanovena Obchodním zákoníkem.

Pro a.s. dle § 217 činní výše ročního přídělu v prvním roce, kdy dosáhne společnost zisku nejméně 20 % hodnoty čistého zisku, ne však více než 10 % hodnoty základního kapitálu. Tento fond se ročně doplňuje o nejméně 5 % hodnoty čistého zisku, a to až do dosažení výše 20 % hodnoty základního kapitálu.

³ § 67 obchodního zákoníku.

Pro s.r.o. dle § 124 činní výše ročního přídělu v prvním roce, kdy dosáhne společnost zisku nejméně 10 % hodnoty čistého zisku, ne však více než 5 % hodnoty základního kapitálu. Tento fond se ročně doplňuje o nejméně 5 % hodnoty čistého zisku, a to až do dosažení výše 10 % hodnoty základního kapitálu.

Takto vytvořený rezervní fond lze využít pouze ke krytí ztráty. Tyto kapitálové společnosti si mohou výši svého ročního přídělu stanovit sami v jiné výši než zákonné. Podmínkou však je, že tato výše přídělu nesmí být nižší než zákonem stanovená procentuální hranice. Společnosti mají povinnost výši svého přídělu zapsat do své společenské smlouvy a do stanov společnosti. Jak již jednou bylo zmíněno, zdrojem financování přídělu společností je čistý zisk běžného účetního období, ale pokud to zákon nevylučuje, může být příděl tvořen i z jiných vlastních zdrojů. Zákonný rezervní fond tvoří kapitálové společnosti výhradně za jediným účelem a tím je krytí ztrát z podnikání. [16]

2.7.2 Rezervy

V rozvaze se rezervy řadí mezi cizí zdroje financování podniku. Jejich tvorba není zákonem ani jiným právním předpisem povinná. Účetní jednotka si sama rozhoduje, zda možnost tvorby rezerv využije či nikoli. Pokud se ÚJ rozhodne rezervu tvořit, musí si určit výši této tvorby. Ta se odvíjí od celkové výše předpokládaných nákladů a není stanovena zákonem. Zdrojem financování není čistý zisk jako v případě zákonného rezervního fondu. Rezervy se tvoří na vrub nákladů, které ovlivňují výši celkového zisku běžného období. Účel tvorby rezerv také není stanoven zákonem, ale vyplývá z budoucích nákladů, které ÚJ předpokládá. [3]

3 Rezervy z účetního a daňového hlediska

3.1 Obsahové vymezení zákonných rezerv

Obsah zákonných (daňově uznatelných) rezerv včetně příkladů, je přesně formulován v zákoně č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ze kterého je v této podkapitole vycházeno.

3.1.1 Bankovní rezervy

Tento druh rezerv, jako náklady (výdaje) na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle zákona o daních z příjmů, mohou vytvářet banky⁴ během zdaňovacího období rezervy na poskytnuté bankovní záruky za úvěry poskytnuté bankami. Celková výše tvorby rezerv za zdaňovací období nesmí přesáhnout výši 2 % průměrného stavu poskytnutých bankovních záruk za úvěry poskytnuté bankami. Tedy tato rezerva slouží ke krytí ztrát souvisejících s realizací poskytnutých bankovních záruk za úvěry. Bankovní záruky mohou být poskytnuty subjektům se sídlem na území členského státu Evropské unie (dále jen EU). Tvorba rezerv je buď upravena podle českého práva, nebo také může nastat případ, kdy lze postupovat podle srovnatelného právního předpisu jiného členského státu EU. Z toho vyplývá, že v žádném případě nesmí být použito právo toho státu, který není členským státem EU.

Právní legislativa umožňuje v některých výjimečných případech, že banky mohou požádat správce daně o vyšší tvorbu rezervy než daňově uznatelné. V tom případě musí podat správci žádost, která bude na základě účetnictví a obchodní dokumentace řádně odůvodněná.

3.1.2 Rezervy v pojišťovnictví

Z technických rezerv v pojišťovnictví se pro účely zjištění základu daně z příjmů uznává tvorba rezerv, která je zaúčtována dle platných právních předpisů v ČR. Jako náklad (výdaj) na dosažení, zajištění a udržení příjmů se uznávají v oblasti pojišťovnictví rezervy ze dvou kategorií, a to tvorba:

⁴ Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění.

- a) z technických rezerv na neživotní pojištění,
- b) z technických rezerv na životní pojištění.

Výše rezervy na neživotní pojištění nesmí překročit objem závazků, který lze vypočítat různými metodami, které se v oblasti pojišťovnictví řídí zákonem č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví. Výše rezervy na životní pojištění nesmí stejně jako výše rezerv na neživotní pojištění překročit objem závazků. Tyto závazky musí ale vyplývat ze životních pojištění, která jsou splatné podle uzavřených pojistných smluv.

Instituce se sídlem mimo ČR mohou tyto rezervy uplatnit maximálně do výše, kterou by mohl uplatnit poplatník se sídlem v ČR.

3.1.3 Rezervy na opravu hmotného majetku

Tvorbu této rezervy, která je nákladem (výdajem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, mohou uplatnit poplatníci u hmotného majetku, jehož doba odepisování je pět a více let. Hmotný majetek tedy musí být zařazen do 2. - 6. odpisové skupiny dle zákona o DzP. Tuto rezervu mohou uplatnit poplatníci daní z příjmů, kteří:

- mají k hmotnému majetku vlastnické právo;
- jsou nájemníci hmotného majetku na základě smlouvy o nájmu podniku, přičemž k opravám jsou smluvně zavázáni;
- procházejí reorganizací nebo oddlužením podle zvláštního právního předpisu, a jejichž vlastnické právo ke hmotnému majetku, k němuž byla rezerva tvořena, nebylo průběhem insolvenčního řízení ani jeho pravomocným ukončením nijak dotčeno.

Za opravy se dle zákona o rezervách nepovažuje technické zhodnocení majetku. Rezervy na opravu hmotného majetku se dále nesmí vytvářet u majetku,

- a) který je určen k likvidaci,
- b) u něhož jde o opravy v důsledku škody či jiné nepředvídatelné nebo nahodilé události,
- c) u něhož jde o opravy, které se opakují pravidelně každý rok,
- d) k němuž má vlastnické právo poplatník, vůči jehož majetku trvají účinky prohlášení konkursu podle zvláštního právního předpisu,

- e) u kterého jde o technické zhodnocení,
- f) na pořízení majetku.

Tvorba této rezervy je daňově uznatelným nákladem (výdajem), pokud peněžní prostředky v plné výši rezervy za jedno zdaňovací období budou převedeny na samostatný účet v bance (viz kapitola 3.1.6 Zvláštní vázaný účet).

Výše rezervy na opravu hmotného majetku se stanoví dle dlouhodobého hmotného majetku určeného k opravě a charakteru této opravy. Výše tvorby rezervy se musí rovnat podílu celkové výše nákladů na opravy a počtu zdaňovacích období, po dobu kterých bude rezerva tvořena až do plánované opravy daného majetku. Do období rozhodných pro výpočet výše rezervy se započítá i období, ve kterém začíná tvorba rezervy, naopak nezahrnuje se již období, ve kterém se očekává zahájení opravy. Poplatník daně z příjmů, který tvoří tuto rezervu, musí vždy vycházet z výše nákladů na opravy bez daně z přidané hodnoty (dále jen DPH).

Podle zákona o rezervách se za opravu nepovažuje technické zhodnocení dle zákona o daních z příjmů. Ten jej definuje jako: „*výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýšily u jednotlivého majetku v úhrnu ve zdaňovacím období 1995 částku 10 000 Kč a počínaje zdaňovacím obdobím 1996 částku 20 000 Kč a počínaje zdaňovacím obdobím 1998 částku 40 000 Kč. Technickým zhodnocením jsou i výdaje nepřesahující stanovenou částku 40 000 Kč, které poplatník na základě svého rozhodnutí neuplatní jako náklad (výdaj) podle § 24 odst. 2 písm. sb.*“⁵ Z toho plyne, že na technické zhodnocení nelze tvořit rezervu podle zákona o rezervách. Výdaje na technické zhodnocení se promítnou do daňově uznatelných nákladů nikoliv prostřednictvím rezerv, ale prostřednictvím daňově odpisů.

Pokud si ÚJ není jistá, zda by se mohlo jednat v určitém případě o technické zhodnocení či opravu majetku, může požádat příslušného správce daně o vydání závazného posouzení, zda je daný zásah do majetku technickým zhodnocením nebo opravou. ÚJ tak jedná v souladu se svými účetními zásadami, které musí dodržovat.

⁵ § 33 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění.

3.1.4 Rezerva na pěstební činnost

Rezervou na pěstební činnost se podle zákona o daních z příjmů rozumí obnova lesa, ochrana lesa a opatření k obnově porostů. Mohou ji vytvářet pouze poplatníci, kteří jsou podle zvláštního zákona povinni provádět obnovu, ochranu a výchovu lesních porostů⁶. Tuto rezervu lze čerpat a tvořit pouze na výkony uvedené v příloze zákona o rezervách. Výše této rezervy je vypočítávána podle objemu vytěžených dřevin v m³. Rezerva se čerpá při realizaci určených prací spojených s příčinou, na kterou je rezerva tvořena. Peněžní prostředky ve výši roční tvorby musí být stejně jako v případě rezervy na opravu hmotného majetku odvedeny na samostatný účet v bance nejpozději do termínu pro podání daňového přiznání k dani z příjmů.

3.1.5 Ostatní zákonné rezervy

Mezi tuto skupinu rezerv se řadí rezerva na odbahnění rybníka, čímž se rozumí odstraňování nánosů ze dna rybníka, které způsobila eroze okolních pozemků. Rezervu na odbahnění lze tvořit deset po sobě jdoucích zdaňovacích období a postupuje se obdobně jako u rezervy na opravy hmotného majetku.

Dalšími rezervami, které se řadí mezi ostatní rezervy, jsou rezerva finančních prostředků na sanaci pozemků dotčených těžbou, rezerva na vypořádání důlních škod a dále rezervy, u kterých zvláštní zákon uvede, že jde o náklad (výdaj) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, čímž je splněna základní podmínka pro uznání zákonné rezervy. Výši peněžních prostředků za tvorbu je nutné odvést včas na samostatný účet v bance.

3.1.6 Zvláštní vázaný účet

Tento pojem je mnohdy nazýván jako samostatný bankovní účet. Jak již bylo zmíněno v předchozí kapitole 2, tak zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů stanovuje, že tvorba rezervy je ve zdaňovacím období nákladem (výdajem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, pokud budou peněžní prostředky v plné výši rezervy na jedno zdaňovací období uloženy či převedeny na samostatný účet v bance se sídlem

⁶ Zákon č. 289/1995 Sb., o lesích a o změně a doplnění některých zákonů, v platném znění.

na území členského státu Evropské unie⁷. Tento účet může být veden v českých korunách nebo v eurech, ale musí být výhradně určen pro ukládání peněžních prostředků tvorby rezerv. Peněžní prostředky musí být na tento samostatný účet vždy převedeny nejpozději do termínu pro podání daňového přiznání k dani z příjmů. Pokud tak FO či PO neučiní, musí být rezerva následně zrušena ve zdaňovacím období, které následuje. Tzn. rezerva musí být rozpuštěna z důvodu nesplnění všech podmínek nutných pro tvorbu daňově uznatelného nákladu (výdaje). [12]

3.2 Obsahové vymezení účetních rezerv

Z pohledu ÚJ jde o všechny rezervy, jejichž tvorba není daňově uznatelná. Účetní rezervy nejsou tedy náklady na dosažení, zajištění a udržení příjmů, ale jsou pouze účetními náklady. Z pohledu daně z příjmů tvoří tyto rezervy připočitatelnou položku k výsledku hospodaření běžného účetního období. *„Cílem tvorby účetních rezerv je vyčíslit výsledek hospodaření v souladu se zásadou opatrnosti. Tvorba ani zúčtování účetních rezerv nemají vliv na daňový základ.“*⁸ ÚJ musí brát při tvorbě těchto rezerv v úvahu dva požadavky, které na ni klade zákon o účetnictví jako hlavní právní předpis upravující tyto daňově neúčinné rezervy.

Výše zmíněnými požadavky jsou:

- 1) rezervy se tvoří ke konci rozvahového dne;
- 2) při tvorbě rezerv je nutné brát v úvahu i události, ke kterým došlo v období mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky.

Účetní rezervy si stanovuje ÚJ sama. Záleží pouze na jejím rozhodnutí, zda tvorbu účetní rezervy využije v souladu s účetními zásadami. Podmínky tvorby si ÚJ stanoví ve vnitropodnikové směrnici.

⁷ Tato právní úprava je platná od 1. 1. 2009.

⁸ Rezervy [online]. Az-data, 2011[cit. 2011-01-11]. Dostupné z WWW: <<http://www.az-data.net/rezervy.php>>.

Stěžejním právním předpisem, jak bylo výše zmíněno, je zákon o účetnictví. Pro ÚJ je však velmi důležitý také ČÚS pro podnikatele č. 004 – Rezervy. Tento standard vychází z výčtu rezerv uvedených § 16 vyhlášky č. 500/2002 Sb.

3.2.1 Rezerva na rizika a ztráty

„Účetní jednotky vytvářejí rezervy na rizika a ztráty v okamžiku, kdy jsou jim budoucí rizika nebo ztráty z podnikání známy na základě současných skutečností, podle jednotlivých případů, kde je tato rizika a ztráty možné očekávat. Tyto účetní rezervy nejsou detailně upraveny žádným závazným předpisem, ale odvíjejí se z odhadu a zkušeností z minulých let.“ (Florián, 2007, str. 362)

Rezervy na rizika a ztráty se nesmí tvořit souhrnně či obecně. Musí být tedy tvořeny individuálně a pro určené případy budoucích ztrát či rizik.

3.2.2 Rezerva na daň z příjmů

Rezerva představuje z účetního pohledu budoucí závazek z titulu daně z příjmů. Tuto rezervu podle § 26 zákona o účetnictví tvoří ty ÚJ, u kterých okamžik sestavení účetní závěrky předchází okamžiku stanovení výše vlastní daňové povinnosti. V praxi k tomuto účetnímu stavu dochází ve většině z případů. Rezerva se v následujícím období rozpustí a v účetnictví se zaúčtuje skutečně zjištěná daňová povinnost, a to na účet 341 – Daň z příjmů.

V případě výše tvorby této rezervy, která bude vykázána v rozvaze, musí ÚJ zohlednit případné zaplacené zálohy na daň z příjmů.

3.2.3 Rezerva na důchody a podobné závazky

„Tato rezerva se vykazuje, pokud účetní jednotka vytváří rezervu na základě povinnosti vyplácet zaměstnancům důchody nebo podobné požitky uložené ji smlouvou nebo právním předpisem (např. zavedení prvků důchodového spoření zaměstnavateli pro svoje zaměstnance).“ (Florián, 2007. str. 363)

3.2.4 Rezerva na restrukturalizaci

Obecně restrukturalizace znamená přeměnu, popř. vytvoření nové struktury podniku. Z pohledu ÚJ jde tedy o program, kdy se výrazně mění předmět její činnosti. V jiném případě se může měnit pouze způsob, jakým ÚJ svou činnost vykonává. Tento proces s sebou nese mnohdy vysoká rizika a nejistoty a tvorba této rezervy je tedy pro ÚJ opodstatněná.

Restrukturalizace může zahrnovat zejména:

- a) přemístění podnikatelských aktivit do jiné oblasti, případně uzavření provozu;
- b) utlumení nebo ukončení části svých podnikatelských aktivit.

Rezervu lze tvořit a čerpat pouze na přímé náklady, které jsou nezbytně nutné k uskutečnění samotné restrukturalizace a nesouvisí s aktivitami podniku, ve kterých se pokračuje. K přímým nákladům, které lze uplatnit k čerpání dané rezervy, patří např. náklady na přeškolení zaměstnanců, náklady na přemístění pracovníků, náklady související s marketingem atd. [4]

3.3 Postup tvorby a čerpání rezerv

Tvorba rezerv se vždy účtuje na vrub nákladů. ÚJ mají tvorbu upravenou vlastními vnitřními předpisy, ale zpravidla jsou rezervy tvořeny ke konci účetního období, tj. ke dni účetní závěrky. Pro tvorbu rezerv platí určité zásady, kterých by se měla ÚJ držet.

Mezi nejvýznamnější zásady patří tyto:

- zůstatky rezerv se převádějí do následujícího účetního období;
- rezervy nesmějí mít nikdy aktivní zůstatek, tj. účet rezerv musí mít zůstatek pouze na straně DAL;
- rezervy podléhají dokladové inventuře a při inventarizaci se posuzuje vždy výše rezervy a také jejich odůvodněnost;

- účetní jednotka ve svém vnitřním předpisu (směrnících) stanoví tituly pro tvorbu rezerv, jejich výši a způsob jejich vytváření a používání;
 - rezervy není možné používat k úpravám výše ocenění aktiv.
- (Pilátová, 2008, str. 303)

Zůstatky rezerv má ÚJ povinnost převádět do následujícího období, a to až do té chvíle, kdy nastane důvod k čerpání rezervy nebo v jiném případě může být vytvořená rezerva z určitých důvodů zrušena (např. výše tvorby rezervy na opravu majetku za účetní období nebyly odvedeny včas na zvláštní samostatný účet v bance). Pro každou rezervu je vhodné ve vnitřním předpisu ÚJ přesně stanovit důvody tvorby, výši, způsob její tvorby a použití. Minimálně takovýto postup je nutný právě u těch rezerv, které jsou ÚJ uznávány jako daňově uznatelný náklad. [3]

Dle § 3 odstavce 2, zákona o rezervách je ÚJ povinována v souvislosti s podáním daňového přiznání prověřit odůvodněnost tvorby rezervy a jejich skutečný stav porovnat s výší, kterou může uplatnit jako daňově uznatelný náklad (výdaj). Pojem odůvodněnost zjednodušeně znamená, že důvod k tvorbě rezervy stále trvá – nepominul. Pokud ale ÚJ zjistí při kontrole, že důvod k tvorbě dané rezervy během tvorby pominul, má povinnost současnou výši tvorby rozpustit a rezervu tím zrušit. [17]

„Rezerva a její tvorba uplatněná jako náklad (výdaj) na dosažení, zajištění a udržení příjmů společnosti či podnikatele musí být vždy příslušně zaiúčtována nebo uvedena v daňové evidenci. Znamená to, že ÚJ nemůže uplatňovat tvorbu rezervy v základu daně z příjmů mimoúčetně, pouze prostřednictvím daňového přiznání, aniž by tato rezerva byla řádně zaiúčtována. Povinnost ukládá § 3 odst. 3 zákona o rezervách“ (Florián, 2007, str. 353 – 354)

3.4 Rezervy dle účtového rozvrhu

Vyhláška č. 500/2002 stanoví ve své příloze č. 4 směrnou účtovou osnovu. Číselné označení je tak závazné pouze u skupin nikoliv syntetických účtů jak tomu bylo v minulosti. Na základě směrné účtové osnovy si ÚJ nadefinuje svůj účtový rozvrh. Z toho důvodu uvádím třetí číslici syntetických účtů v závorce, jelikož se může u jednotlivých společností lišit. Přehled použitých účtů naleznete v účtovém rozvrhu, který tvoří Přílohu č. 1 této práce.

Pro zachycení rezerv používá ÚJ pouze skupinu účtů 45 – Rezervy. O tvorbě se účtuje ve prospěch příslušného účtu rezerv se souvztažným zápisem na vrub přidruženého nákladového účtu. Mezi účty skupiny 45 – Rezervy patří dle účtového rozvrhu (Příloha č. 1) tyto účty:

- 45(1) – Rezervy podle zvláštních právních předpisů (zákonné rezervy)
- 45(3) – Rezerva na daň z příjmů
- 45(9) – Ostatní rezervy

K těmto výše uvedeným účtům skupiny 45 – Rezervy jsou dle účtového rozvrhu přiřazeny jednotlivé nákladové účty (viz Tab. 3.1) dle oblasti, ve které jsou rezervy tvořeny. Rozlišují se 3 základní oblasti, které člení nákladové a výnosové účty z hlediska výsledku hospodaření – provozní VH, finanční VH, mimořádný VH.

Tab. 3.1 - Nákladové účty určené k tvorbě a čerpání rezerv

NÁKLADOVÉ ÚČTY	
Provozní výsledek hospodaření	
55(2) – Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních právních předpisů	
55(4) – Tvorba a zúčtování ostatních rezerv	
Finanční výsledek hospodaření	
57(4) – Tvorba a zúčtování finančních rezerv	
Mimořádný výsledek hospodaření	
58(4) – Tvorba a zúčtování ostatních rezerv	
Rezerva na daň z příjmů	
59(9) – Tvorba a zúčtování rezerv na daň z příjmů	

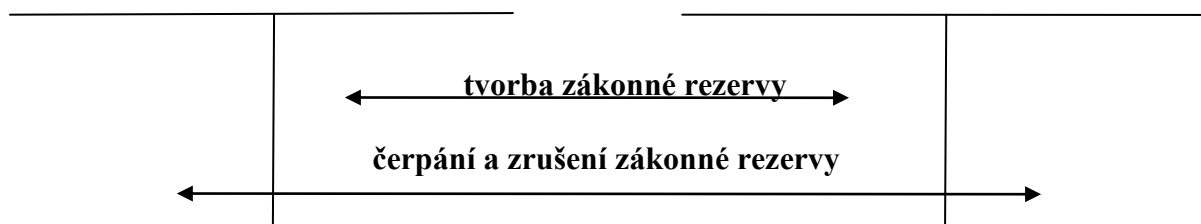
Zdroj: [3].

Účet č. 55(2) využíváme pouze u těch rezerv, které vycházejí ze zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. Účet slouží k zaznamenávání jejich tvorby, čerpání i zrušení. Tvorba rezervy, kterou ÚJ účtuje přes tento účet, je dle zákona o rezervách daňově uznatelným nákladem. Účtování ÚJ zobrazuje následující Schéma 3.1.

Schéma 3.1 – Účtování zákonných rezerv

45(1) – Rezervy podle zvláštních právních předpisů

55(2) – Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních právních předpisů



Zdroj: Vlastní tvorba.

Účet č. 55(4) bývá využíván především k tvorbě většiny účetních rezerv. Z hlediska daně z příjmů tedy tento účet nesnižuje základ daně z příjmů – náklady zúčtované pomocí tohoto účtu nejsou daňově uznatelné. O celou výši rezerv, které ÚJ na tento účet zaúčtovala, musí při výpočtu daně z příjmů zkorigovat vlastní VH.

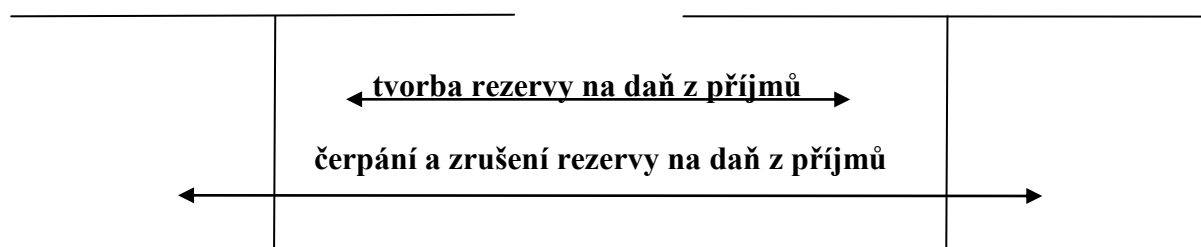
Účet č. 57(4) slouží pro tvorbu a zúčtování rezerv spojených s finanční činností podniku. Zúčtované rezervy pomocí tohoto účtu jsou vždy daňově neuznatelným nákladem, a tedy nelze si o výši těchto rezerv snížit základ daně z příjmů.

Obdobně jako u finančních rezerv se postupuje v případě mimořádných rezerv. Pro tyto rezervy je ve směrné účtové osnově určena skupina 58, čemuž v našem případě odpovídá účet č. 58(4) – Tvorba a zúčtování mimořádných rezerv. I v tomto případě jsou rezervy vždy daňově neuznatelným nákladem. Účtování je obdobné jako u účtování zákonných rezerv (viz Schéma 3.1).

Schéma 3.2 – Účtování rezervy na daň z příjmů

45(3) – Rezerva na daň z příjmů

59(9) – Tvorba a zúčtování rezerv na daň z příjmů



Zdroj: Vlastní tvorba.

Nákladový účet 59(9) – Tvorba a zúčtování rezerv na daň z příjmů je v podstatě jediným z výše uvedených nákladových účtů, který slouží ke konkrétnímu účelu. Tento nákladový účet také nepatří k žádné kategorii VH. To je způsobeno tím, že daň z příjmů se vypočítává z jednotlivých VH, ale odvádí souhrnně za veškeré činnosti ÚJ. Účtování pomocí účtu 59(9) nastiňuje výše uvedené Schéma 3.2.

3.5 Rezervy v účetních výkazech

Zákon o účetnictví ukládá účetním jednotkám vyhotovit k rozvahovému dni účetní závěrku (dále jen ÚZ). Účetní závěrku tvoří spolu s účetními výkazy (rozvaha, výkaz zisku a ztráty) také příloha. ÚZ může a v některých případech musí také obsahovat přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu. ÚZ může být sestavena buď ve zjednodušeném rozsahu, nebo v rozsahu plném. Dle § 18 odst. 3 zákona o účetnictví sestavují v ÚZ plném rozsahu vždy akciové společnosti a další účetní jednotky, na které se vztahuje povinnost auditu dle § 20 odst. 1 zákona o účetnictví. ÚJ zapsané v obchodním rejstříku mají povinnost zveřejnit ÚZ v obchodním rejstříku. Obsah účetní závěrky v plném nebo zkráceném rozsahu stanoví vyhláška č. 500/2002 v § 3 odst. 7. V následujícím textu se vychází z ÚZ v plném rozsahu, kterou tvoří:

- rozvaha,
- výkaz zisků a ztrát,
- příloha⁹.

Následující schéma jasně vyjadřuje, v jakých účetních výkazech musí být rezervy vykazovány.

⁹ Od 1. 1. 2010 je pro vybrané ÚJ součástí ÚZ také přehled peněžních toků a přehled o změnách vlastního kapitálu. Tyto výkazy se týkají především akciových společností.

Schéma 3.3 – Vykazování rezerv v účetních výkazech



Zdroj: [6].

3.5.1 Rezervy v rozvaze

Rezervy jsou vykazovány v rozvaze vždy v pasivech. Konkrétně jako první položka cizích zdrojů na řádku B.I. Rezervy. Obsahové vymezení těchto jednotlivých položek upravuje prováděcí vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Informace z následující tabulky poukazují na to, že rezervy se při účetní závěrce vykazují na počátku běžného účetního období (uvádí se do položky „Minulé období“) a na jeho konci (uvádí se do položky „Běžné období“).

Tab. 3.2 - Výňatek z rozvahy, část B.I. Rezervy

Položka PASIV			
		Běžné období	Minulé období
B.	Cizí zdroje		
B.I.	Rezervy		
B.I.1	Rezervy podle zvláštních právních předpisů		
2	Rezerva na důchody a podobné závazky		
3	Rezerva na daň z příjmů		
4	Ostatní rezervy		

Zdroj: Výňatek z tiskopisu Účetní závěrka pro podnikatele 2010 v plném rozsahu.

Obsahové vymezení jednotlivých položek rozvahy

- B.I. Rezervy – jde o součtovou položku všech druhů rezerv. Tato součtová položka se dále dělí na jednotlivé rezervy, kterým jsou přiřazeny číslice 1 – 4;
- B.I.1 Rezervy podle zvláštních právních předpisů – zde se vykazují rezervy zákonné a tedy i daňově účinné a uznatelné. Nejdůležitější právním předpisem je ZoR;
- B.I.2 Rezerva na důchody a podobné závazky – tato rezerva se vykazuje, pokud účetní jednotka vytváří tuto rezervu na základě povinnosti vyplácet zaměstnancům důchody nebo podobné požitky uložené jí smlouvou nebo právním předpisem;
- B.I.3 Rezerva na daň z příjmů – společnost nebo podnikatel ji vykazuje pouze v případě, kdy okamžik sestavení účetní závěrky předchází okamžiku řádného vyčíslení daňové povinnosti;
- B.I.4 Ostatní rezervy – tato položka slouží pro vykázání více druhů rezerv např. Rezerva na garanční opravy, rezervy na restrukturalizaci, rezervy z finanční oblasti, rezervy na rizika a ztráty a další viz výčet daňově neuznatelných rezerv v subkapitole 2.5.3.. Rezervu na restrukturalizaci lze tvořit a čerpat pouze na přímé náklady, které jsou nezbytně nutné k uskutečnění programu restrukturalizace a které nesouvisí s pokračujícími aktivitami účetní jednotky.

3.5.2 Rezervy ve výkazu zisku a ztráty

Ve výkazu zisku a ztráty nelze přímo určit změnu stavu rezerv za příslušné účetní období, jelikož se na příslušných pozicích vykazují kromě rezerv také např. opravné položky aj. Ve výkazu zisku a ztrát se rezervy evidují v položkách „G, M a R“ (viz Tab. 3.3).

Tab. 3.3 - Výňatek z výkazu zisku a ztrát

Označení a	Text b	Číslo ř.	Skutečnost v uce období sledovaném minulém	
G	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25		
M	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41		
R	Mimořádné náklady	54		

Zdroj: Výňatek z tiskopisu Účetní závěrka pro podnikatele 2010 v plném rozsahu.

Obsahové vymezení jednotlivých položek výkazu zisku a ztráty

- „G“ – obsahuje rozdíl mezi konečným a počátečním stavem rezerv, opravných položek a komplexních nákladů příštích období. Tato položka může mít ve výsledku i zápornou hodnotu.
- „M“ – obsahuje rozdíl mezi konečným a počátečním stavem rezerv a opravných položek ve finanční oblasti. Tato položka může mít stejně jako položka „G“ zápornou hodnotu.
- „R“ – obsahuje náklady z operací zcela mimořádných vzhledem k běžné činnosti účetní jednotky nebo také náklady z mimořádných událostí, které se vyskytují pouze nahodile.

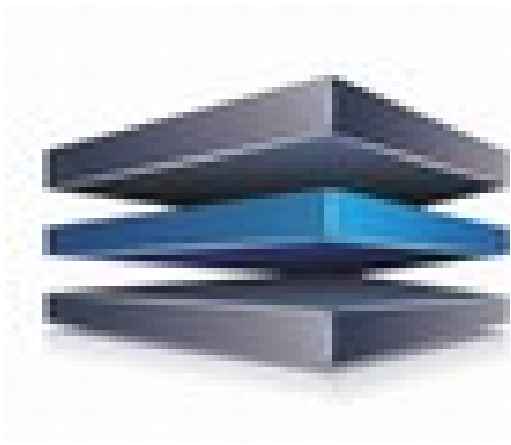
3.6 Daňové dopady tvorby zákonné rezervy

Tyto zákonné rezervy nebo také rezervy podle zvláštních právních předpisů se tvoří dle způsobů upravených v zákoně o rezervách. „Tyto rezervy znamenají kromě odložené části výsledku hospodaření do cizího kapitálu ještě odložení daňové povinnosti.“ [10] Veškeré náklady, které ÚJ účtuje v souvislosti s tvorbou zákonné rezervy, snižují celkově základ daně z příjmů FO či PO v tom období, kdy je o tvorbě účtováno. Naproti tomu ale v období, ve kterém je rezerva čerpána popř. rozpuštěna, dochází u ÚJ ke zvýšení základu daně z příjmů v plné výši vytvořené rezervy.

4 Aplikace rezervy na opravu dlouhodobého hmotného majetku

4.1 Obecná charakteristika firmy

Obr. 4.1 Logo firmy¹⁰



Společnost Roman Kotráš – Zpracování kamene je firmou individuálního podnikatele, který je zároveň i jediným majitelem. Podnikatel pracuje na základě živnostenského oprávnění. Hlavní činnost spočívá ve výrobě všech interiérových i exteriérových kamenných produktů. K podnikání jsou využívány vlastní špičkové CNC stroje (viz Obr. 4.3 a 4.5), které zaručují vysokou kvalitu výrobků, zajišťuje standardní i exkluzivní druhy

materiálů (viz Příloha č. 2) z mnoha zemí světa (většinou však ze zemí EU). Firma dále poskytuje komplexní poradenství, návrhy originálních tvarů (např. sloupy, sochy, pomníky) a ke všem zakázkám zajišťuje potřebnou montáž od kvalifikovaných pracovníků s několikaletou praxí. Díky výše zmíněným faktům, je tato firma konkurenceschopná nejen na území České republiky.

Základní informace

Název společnosti: Roman Kotráš – Zpracování kamene
Sídlo: Bludov, ul. Bohutínská 925, 789 61
Majitel: Roman Kotráš
Právní forma: fyzická osoba
IČ: 615 78 088
DIČ: CZ7501275815
Tel.: +420 583 247 496
WWW adresa: www.kamenictvikotras.cz

¹⁰ Jde pouze o prozatímní náhled loga. Více o novém logu je uvedeno v Příloze č. 4.

Obr. 4.2 Pila GMM Brio



Zdroj: Interní zdroj firmy.

Obr. 4.3 CNC obráběcí centrum



Zdroj: Interní zdroj firmy.

4.1.1 Historie firmy

Firma byla založena v roce 1996 jediným majitelem panem Kotrášem. V roce 1999 začala firma růst a majitel začal investovat do moderního strojového vybavení, a zároveň téhož roku zahájil celkovou rekonstrukci výrobního areálu (asfaltování silnic, výstavba haly, skladu materiálu, atd.).

Firma má k dispozici komplex nemovitostí, které jsou zařazeny v obchodním majetku firmy:

- Výrobní hala A,
- Výrobní hala B,
- Sklad materiálu,
- Sklad pomocného materiálu a náradí,
- Kancelář vedení spojená s vzorkovnou (viz Obr.4.4).

V současné době však všechny budovy nejsou plně využity. Do budoucna je naplánováno vytvoření uceleného technologického parku, který doslova otevře cestu k lukrativnějším zakázkám a k výrobně složitějším stavebním prvkům. Vize výstavbového plánu je založena na neustálém vývoji technologií a rozvoji moderních výrobních postupů nejen v oblasti kamenictví.

„V budoucnu budeme muset opravit budovu, ve které prozatím provádíme jen pomocné práce. Tato bude po opravě využívána pro výrobu vysoce kvalitních produktů,“ vysvětluje částečně pan Kotráš svoji podnikatelskou vizi.

Obr. 4.4 Vzorkovna



Zdroj: Interní zdroje firmy.

Podnikatel v předchozích 10 letech vynaložil značné investice spojené s rozvojem výroby a již pár let se může pyšnit nepsaným titulem „Nejlépe a nejvýkonněji vybavené výrobní centrum v České republice v oblasti zpracování kamene“ (viz Příloha č. 3).

Tento titul si individuální podnikatel vysloužil především na základě:

- referencí od dodavatelů kvalitního materiálu,
- referencí společností dodávajících strojové vybavení,
- ohlasů zákazníků, především z individuálních zakázek i z veletrhů.

Pan Kotráš se ze všech sil snaží především vyhovět svým zákazníkům, a to téměř ve všech požadavcích. Mnohdy je pro zákazníky nejdůležitější termín zhotovení produktu, popř. termín dokončení montáže. Na těchto termínech pan Kotráš velmi lpí a svým

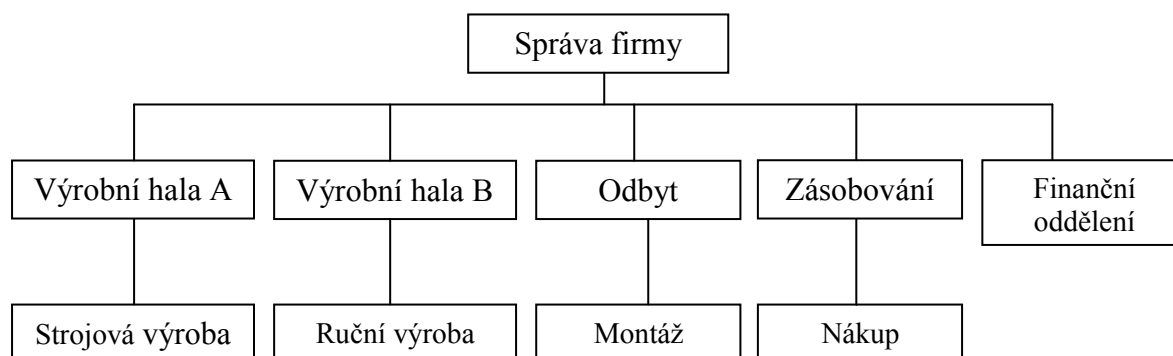
zákazníkům dle dohody tyto termíny při sepsání smlouvy schvaluje a zaručuje se za ně. K dodržování termínů se podnikatel zavazuje také tím, že při nesplnění předem smluveného termínu sníží o určité procento předem stanovenou výši zakázky. Tato podmínka je stanovena již ve smlouvě.

Pan Kotráš se účastní také mezinárodních výstav a veletrhů, které mu poskytly možnost pro srovnání v mezinárodním měřítku. Zde se naskýtá možnost shlédnout zahraniční konkurenci a srovnat s nimi své výrobní možnosti. Dle tohoto srovnání a poskytnutých informací od prodejců strojového vybavení lze říci, že podobné technologické vybavení najdeme až na jihu Evropy v Itálii, kde jsou kamenické práce velmi rozvinuté, žádané a ceněné. Více informací o výrobních technologiích využívaných ve firmě je uvedeno v Příloze č. 3. Zde je také popsáno, jak tyto stroje pracují a k čemu jsou určeny.

4.1.2 Organizační struktura

Firma doposud neměla kodifikovanou žádnou organizační strukturu v dokumentu, který by se mohl podobat např. organizačnímu řádu. Činnosti byly vykonávány intuitivně a dle aktuální potřeby. Vzhledem k tržnímu okolí podniku jsme s panem Kotrášem, prostřednictvím vymezení odpovědnosti zaměstnanců, vztahů nadřízenosti, podřízenosti s ohledem na existující náplň práce a interní potřeby společnosti, nadefinovali organizační strukturu společnosti (viz Schéma 4.1).

Schéma 4.1 Organizační struktura firmy



Zdroj: Vlastní zpracování.

Pan Kotráš zaměstnává v současné době 6 osob na plný pracovní úvazek. Pracovníci jsou zařazení následně:

pan Kotráš – ekonomické a obchodní rozhodování firmy;
pracovník 1 – marketing firmy a personální řízení;
pracovník 2 – účetnictví a prodej;
pracovník 3 – technik, provoz strojů;
pracovník 4 – hlavní výroba;
pracovník 5 – hlavní výroba;
pracovník 6 – hlavní výroba.

Dále majitel spolupracuje s několika dalšími individuálními podnikateli, kteří stejně jako on provozují svoji podnikatelskou činnost na základě živnostenského oprávnění. Těmto subdodavatelům poskytuje práci při výrobně náročnějších zakázkách. Veškerou výrobu vykonávají pouze vysoce kvalifikovaní zaměstnanci firmy, kteří mají v oboru již mnohaletou praxi, a subdodavatelé pro firmu provádějí pouze menší úpravy produktů a především montáž.

4.2 Podnět k tvorbě rezervy

Vývoj technologií, jak již bylo několikrát zmíněno, jde ve všech oblastech neustále kupředu. Pan Kotráš přitom zastává heslo: „*Pro přežití na trhu je nutné jít neustále s dobou!*“ Firma plánuje do budoucna rozšíření výrobní kapacity svých strojů a rozšíření technického vybavení nákupem strojů nových. Základem k uskutečnění tohoto plánu je oprava doposud nepřiliš optimálně využívaných prostor v areálu firmy. Jedná se o celkovou opravu haly postavené v roce 1972, původně využívané k chovu dobytka. Po dokončení oprav (střecha, topení, izolace, fasáda) zde má být vestavěna pěti osá CNC pila¹¹, která v současné době patří mezi světovou špičku. Dokáže si poradit i s těmi nejsložitějšími tvary. Mezi další vybavení budovy by mělo patřit několik pomocných strojů určených k dalším úpravám a také manipulační technika. V souvislosti s používáním výše zmíněného výrobního stroje bude nutné v budoucnu vynaložit další investice, a to na nákup softwarového vybavení, pomocí něhož se stroj ovládá a také na odborná školení zaměstnanců. Tito zaměstnanci budou muset být více kvalifikovanější s vyšší mírou zodpovědnosti nejen za vyráběné produkty, ale také za správnou obsluhu zařízení. Produkty se na tomto stroji vyrábí pomocí softwarového

¹¹ Tato pila pracuje s přesností 0,05 – 0,1 mm. Svým výkonem nahradí několik pracovníků a vytváří vysoce kvalitní výrobky. Více informací o pile Intermac Master 35 Plus lze najít na internetové adrese. Dostupné z WWW: <http://www.gmm.it/it/gmm_storia.asp>.

vybavení, konkrétně pomocí programu ICam. Jde o obnovu rozšířeného software CAM. Vytváření výkresů pomocí CAM se využívá v mnoha oborech, zejména pak ve strojírenství. Největší uplatnění má tento software právě při používání CNC strojů.

Obr. 4.5 CNC pila Intermac Master 35 Plus



Zdroj: Interní zdroje firmy.

4.3 Předmět rezervy

ÚJ má v plánu tvořit rezervu na opravu nemovitého majetku – budovy. Tato hala byla dříve využívána organizací Jednotného zemědělského družstva (dále jen JZD) v Bludově (nový název Zemědělské družstvo Bludov). JZD tuto halu několik let využívala k chovu dobytka. Chov byl po několika letech zrušen a budova byla vyklizena a následně nabídnuta k pronájmu. Bývalému nájemci však v roce 1998 skončila smlouva o nájmu této budovy a vedení JZD se následně rozhodlo nabídnout budovu panu Kotrášovi k odkupu.

Firma Roman Kotráš – Zpracování kamene je od roku 1999 majitelem této budovy a má ji zařazenou do obchodního majetku firmy. Budova slouží k úpravám některých kamenných produktů (např. ruční leštění hran) a část je využívána jako sklad nářadí. Budova se nachází v místě sídla firmy a tvoří s ostatními budovami ucelený komplex. Podnikatel

nejprve uvažoval o zbourání budovy a vystavění nové. V rámci ekonomického rozhodování a provedení finančních a ekonomických analýz však převážily důvody pro zachování stávající budovy s provedením nutných oprav.

Obr. 4.6 Areál kamenictví s označením budovy pro rezervu



Zdroj: Software – Google Earth.

4.4 Klasifikace majetku do odpisové skupiny

Zařazení majetku do správné odpisové skupiny se provádí podle přílohy č. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Pro zařazení nemovitostí do 4. až 6. odpisové skupiny a výjimky v 3. odpisové skupině se používá číselník CZ-CC neboli Klasifikace stavebních děl zavedená Českým statistickým úřadem s účinností od 1. 10. 2009. [19]

Pro ÚJ je určení správné odpisové skupiny velmi důležité. Nesprávně stanovená odpisová skupina by měla vliv např. na výši uplatněných daňových odpisů a konečně také na výši zákonných rezerv. Podle výše zmíněné Přílohy č. 1 zákona o DzP s názvem Třídění hmotného majetku do odpisových skupin a dle klasifikace Českého statistického úřadu CZ-CC byla budova správně zařazena do 5. odpisové skupiny. Pro každou odpisovou skupinu zákon upravuje maximální možnou dobu tvorby rezerv (viz Tab. 4.1 Maximální doba tvorby dle odpisových skupin).

Tab. 4.1 Maximální doba tvorby dle odpisových skupin

Odpisová skupina	Maximální doba tvorby rezervy
2. odpisová skupina	3 zdaňovací období
3. odpisová skupina	6 zdaňovacích období
4. odpisová skupina	8 zdaňovacích období
5. a 6. odpisová skupina	10 zdaňovacích období

Zdroj: [17].

„Tato rezerva je výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmu, jehož doba odpisování stanovená zákonem o daních z příjmů je pět a více let. Mohou ji vytvářet poplatníci daně z příjmu, kteří mají k hmotnému majetku právo vlastnické, jsou nájemníci hmotného majetku na základě nájemní smlouvy o nájmu podniku a k opravám najatého hmotného majetku jsou smluvně písemně zavázáni.“ (Účetnictví podnikatelů, 2009)

Dle zákona o rezervách dále vyplývá, že rezerva na opravy u jednotlivého hmotného majetku nesmí být tvořena pouze jedno zdaňovací období. Do počtu zdaňovacích období rozhodných pro účely výpočtu výše rezervy se zahrnuje i zdaňovací období, ve kterém dojde k zahájení tvorby rezervy, ale naproti tomu zde nepatří to předpokládané zdaňovací období, kdy má podle předpokladů dojít k zahájení opravy daného hmotného majetku.

4.5 Zákonem stanovené podmínky tvorby rezervy

ÚJ zařadila budovu do 5. odpisové skupiny a z výše uvedené tabulky 4.1 je zřejmé, že maximální doba tvorby podle ZoR je tedy 10 zdaňovacích období. Firma se rozhodla, že nevyužije maximální dobu pro tvorbu, jelikož společnost plánuje využít opravené prostory již dříve, a to od r. 2016. Tvorba rezervy započne v r. 2011 a posledním zdaňovacím obdobím tvorby by měl být rok 2015. V r. 2016 by měla být provedena oprava hmotného majetku a rezerva by měla být tudíž rozpuštěna. Pokud nebude oprava hmotného majetku zahájena nejpozději ve zdaňovacím období, které následuje po zdaňovacím období, kdy se předpokládalo zahájení opravy daného majetku (tj. v roce 2016), musí být rezerva zrušena v tomto následujícím zdaňovacím období (tj. 2017). Z toho pro firmu vyplývá, že na provedení oprav a vyčerpání rezervy má téměř celé dvě po sobě jdoucí zdaňovací období. Rezerva se následně zruší ve prospěch nákladů v účtové skupině 55.

4.6 Povinnosti účetní jednotky spojené s tvorbou rezervy

Pokud se ÚJ rozhodne na základě svého úsudku a potřeby tvořit zákonnou rezervu na opravu dlouhodobého hmotného majetku, měla by v této souvislosti pro její pravdivé vykázání a opodstatněnost vytvořit:

- samostatný bankovní účet,
- rozpočet nákladů na opravy,
- plán oprav,
- vnitropodnikovou směrnici k tvorbě a použití rezervy,
- inventární kartu rezervy.

4.6.1 Založení bankovního účtu

Význam a způsob tvorby rezervy na opravu dlouhodobého hmotného majetku je plně vymezen v § 7 zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Aby náklady tvorby rezervy mohly být v plné výši daňově uznatelnými, musí být přesně splněny všechny podmínky stanovené tímto právním předpisem, popř. dalšími upravujícími právními předpisy. Jednou z těchto podmínek, a zároveň i podmínkou nejdůležitější, je zřízení zvláštního vázaného účtu¹² u bankovní instituce se sídlem na území členského státu EU. V praxi bývá tento účet zřizován (ve většině z případů) u stejné instituce, kde má firma zřízen také svůj hlavní podnikatelský účet, pokud to není v rozporu se zákonem o rezervách.

Firma si musí dle odst. 4 § 7 zákona o rezervách zřídit samostatný účet v bance se sídlem na území jednoho z členských států EU. Tento může být veden buď v českých korunách, nebo v eurech, ale musí být tento účet určen výhradně pro ukládání peněžních prostředků tvorby rezervy. Stejně tak mohou být peněžní prostředky z tohoto účtu čerpány pouze na účely, na které byla rezerva tvořena.

Firma má zřízen podnikatelský účet u banky ČSOB. „Pro výše zmíněný samostatný účet by si případně zvolila také právě banku ČSOB, která firmě za léta spolupráce poskytuje určité výhody.“ Zmínil se okrajově o samostatném účtu podnikatel pan Kotráš.

¹² Více o tomto účtu v kapitole 3.1.6 Zvláštní vázaný účet.

4.6.2 Rozpočet nákladů na opravy

Aby byla tvorba rezervy odůvodněná a uznána jako daňově uznatelný náklad (výdaj), musí být opodstatněná přibližným odhadem nákladů spojených s opravou. Podkladem pro výši rezervy je rozpočet nákladů na opravy daného majetku. Tento rozpočet nákladů většinou provádí určitá stavební firma, která svůj odhad výše nákladů musí písemně potvrdit. Není nutné, aby odhad nákladů byl přesně vypočítán na jednotky Kč. Vyčíslení odhadu se zpravidla zaokrouhluje na celé desetitisíce Kč. Odhad nákladů na opravy je pro rezervu relevantní bez DPH¹³.

Pokud firma plánuje pouze jeden druh opravy např. opravy střechy, bude tvořit tedy rezervu na opravu střechy. Vytvořená rezerva musí být výhradně použita na tuto opravu. Existuje ale i možnost, kdy firma plánuje více druhů oprav (případ firmy Roman Kotráš – Zpracování kamene). V tomto případě bude firma tvořit rezervu na generální opravy budovy. Tyto generální opravy přitom zahrnují všechny dílčí opravy, které jsou uvedeny v odhadu stavební firmy.

Pan Kotráš požádal celkem tři stavební společnosti, aby provedly přibližný odhad nákladů na opravy budovy. Na základě těchto odhadů byla následně vybrána jedna společnost, která by měla opravy provést.

Náklady byly vykalkulovány takto:

1. Oprava střechy	1 400 000,-
2. Zateplení budovy	600 000,-
3. Fasáda	300 000,-
4. Topení	120 000,-
5. Podlahy	180 000,-
6. Ostatní úpravy (opravy potřebné pro budoucí strojové vybavení)	100 000,-
celkem bez DPH	2 700 000,-

¹³ § 7 odst. 11 zákona č 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění.

Konkrétní rozpočet nákladů na generální opravy budovy provedla stavební firma CZECHOSTAV – divize 1, s.r.o. se sídlem v Šumperku v zastoupení p. Michala Kováce, který byl klasifikací daných nákladů osobně pověřen.

Na tento rozpočet byl předán ÚJ písemný podklad, na základě kterého bude ÚJ následně postupovat při výpočtu výše roční tvorby rezervy. V rámci této kalkulace počítala stavební firma i s mírou inflace. Roční míra inflace rozhodná pro výpočet činila 1,5 %.

4.6.3 Plán oprav

Stavební firma, která vyčíslila vlastní odhad nákladů na výše uvedené opravy, také vytváří plán oprav. Tento plán zahrnuje časový harmonogram. Stavební firma musí být předem seznámena se skutečností, že povinností ÚJ je opravy majetku provést (popř. zahájit opravy) nejpozději v roce 2017.

Společnost CZECHOSTAV – divize 1, s.r.o. vypracovala následně plán oprav, ve kterých jsou uvedena přibližná data oprav. Dle plánu budou všechny opravy provedeny v roce 2016, tedy v roce následujícím po posledním zdaňovacím období, ve kterém bude rezerva tvořena (viz Příloha č. 5 – Plán oprav).

4.6.4 Vnitropodniková směrnice k tvorbě a použití rezervy

Vnitropodnikové směrnice lze pojmut jako dokumenty shrnující zásady účetnictví podnikatele či společnosti – právnické osoby. Jsou zde stanoveny pravidla, povinnosti i odpovědnost v rámci pracovního procesu. Smysl směrnic spočívá v aplikaci určitých variant řešení účetních problémů v souladu s platnou legislativou. Řada směrnic je zákonem povinná a při případné kontrole finančním úřadem jsou také téměř vždy vyžadovány. Směrnice jednoduše řečeno obsahují nejnutnější zásady potřebné k účtování a evidenci a také usnadňují ÚJ orientaci v oblasti podnikových činností. Při tvorbě vnitropodnikových předpisů je nejnutnější zvážit konkrétní potřeby ÚJ.

V mnoha případech, a naše česká legislativa tento postup umožňuje, nebývá pro oblast rezerv zpracován obecně platný interní předpis, ale pouze stanovení plánu tvorby a především čerpání konkrétní rezervy.

Český legislativní rámec (především ČÚS pro podnikatele č. 004) ukládá ÚJ povinnost upravit rezervy vnitřním předpisem. V případě, že rezervy jsou již ve vnitřních předpisech upraveny, je možné a často také nutné doplnit tyto vnitřní předpisy o určité informace, které souvisí s tvorbou nových rezerv.

Ve vnitropodnikové směrnici by měly upraveny především tyto náležitosti:

- vymezení titulů pro tvorbu rezervy,
- výše rezervy,
- způsoby vytváření a použití rezerv,
- čerpání rezerv.

Účetní jednotka by při vytváření svého interního předpisu měla brát v potaz, jak významnou roli mohou hrát rezervy jak pro oblast účetnictví tak také i pro vlastní daňovou povinnost.

4.6.5 Inventární karta rezervy

Inventární karta na opravu slouží k evidenci rezerv. Dá se předpokládat, že pokud by bylo ve firmě prováděno šetření finančním úřadem, pracovníci finančního úřadu by si vyžádali bližší doklady. Každá inventární karta obsahuje údaje pouze o jednom předmětu, tzn. pro každý předmět zakládá ÚJ vlastní inventární kartu (viz Příloha č. 6 – Inventární karta rezervy na opravu hmotného majetku). Tuto inventární kartu vytváří ÚJ zpravidla při tvorbě rezervy v 1. roce. Inventární karta musí obsahovat tyto náležitosti:

- název karty a její číslo,
- druh rezervy,
- datum zahájení tvorby rezervy,
- tvorbu v jednotlivých zdaňovacích obdobích včetně její výše,
- zůstatek výše rezervy v jednotlivých letech,
- plánovanou dobu tvorby,
- plánované období čerpání,
- podklad od třetí strany (tj. nabídku na provedení prací včetně odhadu a harmonogramu). [5]

4.7 Výpočet výše tvorby pro jedno zdaňovací období

4.7.1 Metoda stanovení rezervy

Před výpočtem je nutné rozlišit, zda ÚJ bude tvořit:

- a) rezervy časové,
- b) rezervy výkonové.

Časové rezervy – tyto jsou rovny podílu předem stanovených nákladů na opravy a počtu zdaňovacích období, na které bude rezerva tvořena. Jsou tedy tvořeny v závislosti určeného zdaňovacího období, ve kterém má být zahájena oprava. Do počtu zdaňovacích období určených pro výpočet výše rezervy se vždy zahrnuje to období, ve kterém dojde k zahájení tvorby rezervy, ale nezahrnuje se zde to zdaňovací období, kdy podle plánu dojde k zahájení opravy. [5]

Platí:

$$VR_1 = \frac{CNO}{PZO}^{14} \quad (4.1)$$

VR_1 – výše pro tvorbu rezervy za jedno zdaňovací období

CNO – předpokládané celkové náklady na opravu dle odhadu

PZO – počet zdaňovacích období, ve kterých má být rezerva tvořena

Zdroj: Vlastní zpracování.

Výkonové rezervy – právní úprava rezerv umožňuje ÚJ tvořit tyto rezervy pouze v případě, že předmětem opravy jsou movité věci, a to ve vztahu k objemu jeho výkonu v technických jednotkách. V takovém případě je výše rezervy ve zdaňovacím období rovna podílu rozpočtu nákladů na opravy na jednotku předpokládaného objemu výkonu, které je nutné vynásobit součtem objemu skutečných výkonů za zdaňovací období a za předcházející období.

¹⁴ Při tvorbě vzorců bylo vycházeno z literatury [5]. Označení a zkratky jsou uvedeny ve vlastním zpracování.

Platí:

$$VR_1 = \frac{CNO}{POV} \times OSV_{ZO}^{14} \quad (4.2)$$

VR_1 – výše pro tvorbu rezervy za jedno zdaňovací období

CNO – předpokládané celkové náklady na opravu dle odhadu

POV – předpokládaný objem výkonů

OSV_{ZO} – objem skutečných výkonů za zdaňovací období

Zdroj: Vlastní zpracování.

Z definic pro použití vzorců je zřejmé, že výkonovou rezervu není možné tvořit na budovu, jelikož se nejedná o movitý hmotný majetek. Z tohoto důvodu je nutné pro určení výše tvorby rezervy použít vzorec k výpočtu rezervy časové.

4.7.2 Výpočet výše rezervy

Odhad generálních oprav činí 2 700 000,- Kč a plánovaná doba tvorby rezervy je 5 zdaňovacích období.

$$VR_1 = \frac{CNO}{PZO} = \frac{2700000}{5}$$

$$VR_1 = \underline{\underline{540\,000,-\text{ Kč}}}$$

Firma se rozhodla, že nebude tvořit rezervu maximální možnou dobu dle zákona o rezervách, tj. 10 po sobě jdoucích zdaňovacích období, ale dobu tvorby si zkrátí na 5 zdaňovacích období. Plán tvorby rezervy by měl tedy vypadat takto:

Tab. 4.2 Plán tvorby rezervy na opravu DHM

Rok	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Tvorba rezervy	540 ¹⁵	540	540	540	540	-
Čerpání rezervy	-	-	-	-	-	2700
Zůstatek k tvorbě	2160	1620	1080	540	0	-

Zdroj: Vlastní zpracování.

¹⁵ Všechny částky jsou uváděny v tisících Kč.

Z plánu tvorby rezervy jasně vyplývá, že firma bude každý rok (od roku 2011 do roku 2015) lineárně tvořit rezervu ve výši 540 000,- Kč. V roce 2016, kdy je naplánováno zahájení oprav, připadá ÚJ nutnost rezervu čerpat – zrušit.

4.7.3 Změna plánu při navýšení odhadu

V praxi běžně nastává případ, že se ceny materiálu a služeb mění. Důsledkem toho může být odhad veškerých oprav buď navýšen, nebo snížen oproti odhadu původnímu. Navýšení tvorby rezervy by mělo být provedeno pouze výjimečně a to z důvodu zpřesnění věrného zobrazení účetní závěrky a účetnictví jako celku. Zjistí-li poplatník daně z příjmu skutečnosti odůvodňující změnu výše rezervy, musí provést úpravu její výše. Úprava výše tvorby se provádí již v tom zdaňovacím období, ve kterém ÚJ tyto skutečnosti zjistila – byl dodán nový odhad firmou, která předchozí odhad vypracovávala¹⁶. Navýšení tvorby rezervy by také mělo být zdůvodněno v příloze k účetní závěrce.

4.7.4 Ukázka změny plánu při navýšení odhadu

Podnikatel Roman Kotráš v roce 2013 předpokládá, že by mohl dostat od stavební firmy CZECHOSTAV – divize 1, s.r.o., která má následně opravy provést, nový odhad se značnou změnou v předběžném v ocenění oprav. Původní odhadovaná výše nákladů (výdajů) činila 2 700 000,-Kč, zatímco nový odhad by mohl činit cca 3 000 000,-Kč. Z tohoto důvodu je nutné rozdíl 300 000,-Kč začlenit mezi ostatní zdaňovací období, ve kterých bude rezerva, až do provedení oprav, tvořena. Změna ve výši tvorby tedy podle zákona o rezervách musí nastat již ve zdaňovacím období roku 2013.

4.7.5 Výpočet nové výše rezervy

$$VTR = \frac{CNO_n - \sum VR}{PZO - \sum ZO_t} \quad (4.3)$$

VTR – nová výše tvorby rezervy v jednom zdaňovacím období

CNO_n – nové předpokládané náklady dle odhadu

$\sum VR$ – suma tvorby rezervy již vytvořené

¹⁶ Dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění.

PZO – počet zdaňovacích období, ve kterých má být rezerva tvořena

ΣZOt – suma zdaňovacích období, za které byla rezerva již tvořena

Zdroj: Vlastní zpracování.

$$VTR = \frac{3000000 - (540000 + 540000)}{5 - 2}$$

$$VTR = \underline{\underline{640\,000,-Kč}}$$

Ve 3. roce tvorby rezervy (rok 2013) se zvýšily náklady opravy o 100 000,-/rok. Proto výše tvorby musí v následujících letech (2013-2015) činit 640 000,- Kč.

Tab. 4.3 Změna plánu tvorby rezervy

Rok	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Tvorba rezervy	540 ¹⁷	540	640	640	640	-
Čerpání rezervy	-	-	-	-	-	2700
Zůstatek k tvorbě	2160	1620	1280	640	0	-
Navýšení odhadu	-	-	300	-	-	-

Zdroj: Vlastní zpracování.

4.8 Účtování tvorby a čerpání rezervy

Pro účtování nyní budeme vycházet z Tab. 4.2 Plán tvorby rezervy. V praxi ÚJ účtují běžně na základě sestaveného plánu.

Seznam použitých účtů:

221.1	Běžný podnikatelský účet
221.2	Samostatný účet rezerv
321	Závazky z obchodních vztahů (vůči dodavatelům)
343	Daň z přidané hodnoty
451	Rezervy podle zvláštních právních předpisů
511	Opravy a udržování
552	Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních právních předpisů

¹⁷ Všechny částky jsou uváděny v tisících Kč.

Tab. 4.4 Účtování rezerv – tvorba rezervy

Č.	Doklad	Popis účetní operace	Kč	MD	D
Rok 2011					
1.	ID 301	Tvorba rezervy na opravu	540 000,-	552	451
Rok 2012					
2.	V 1/3	Převod peněžních prostředků na zvláštní samostatný bankovní účet	540 000,-	261	221.1
3.	V 2/3	Převod peněžních prostředků na zvláštní samostatný bankovní účet	540 000,-	221.2	261
4.	ID 301	Tvorba rezervy na opravu	540 000,-	552	451
Rok 2013					
5.	V 1/3	Převod peněžních prostředků na zvláštní samostatný bankovní účet	540 000,-	261	221.1
6.	V 2/3	Převod peněžních prostředků na zvláštní samostatný bankovní účet	540 000,-	221.2	261
7.	ID 301	Tvorba rezervy na opravu	540 000,-	552	451
Rok 2014					
8.	V 1/3	Převod peněžních prostředků na zvláštní samostatný bankovní účet	540 000,-	261	221.1
9.	V 2/3	Převod peněžních prostředků na zvláštní samostatný bankovní účet	540 000,-	221.2	261
10.	ID 301	Tvorba rezervy na opravu	540 000,-	552	451
Rok 2015					
11.	V 1/3	Převod peněžních prostředků na zvláštní samostatný bankovní účet	540 000,-	261	221.1
12.	V 2/3	Převod peněžních prostředků na zvláštní samostatný bankovní účet	540 000,-	221.2	261
13.	ID 301	Tvorba rezervy na opravu	540 000,-	552	451
Rok 2016					
14.	V 1/3	Převod peněžních prostředků na zvláštní samostatný bankovní účet	540 000,-	261	221.1
15.	V 2/3	Převod peněžních prostředků na zvláštní samostatný bankovní účet	540 000,-	221.2	261

Zdroj: Vlastní zpracování.

Účetní jednotka firmy vzniklé účetní případy zaúčtuje na příslušné účty. Pro zjednodušení se předpokládá, že výpisy z běžného podnikatelského i z vázaného účtu mají označení „V“ jako bankovní výpis a identifikační číslo účtu (1 – podnikatelský účet; 2 – vázaný účet)/ měsíc příslušného roku. Takové označení má ÚJ stanovené ve směrnici firmy – měsíc/rok. Z tabulky 4.4 je tedy zřejmé, že ÚJ splnila podmínku stanovenou ZoR, a to převést finanční prostředky ve výši tvorby na samostatný účet v bance do termínu pro podání daňového přiznání, tj. obecně 31. března (v případě, že daňové přiznání zpracovává daňový poradce, je termín pro podání prodloužen do 30. června).

Oprava byla při odhadu naplánována na rok 2016, a předpokládá se, že opravy v tomto roce budou skutečně provedeny. Celková cena oprav je smyšlená. Z důvodu reformy DPH bylo v následujících tabulkách počítáno s více variantami procentuální výše DPH dle vlastního odhadu a na základě všech dostupných informací:

- varianta 1 – 20 %,
- varianta 2 – 19 %,
- varianta 3 – 17,5 %.

Varianta 1

Faktura za provedené opravy stavební firmou:

Cena bez DPH.....2 990 000,- Kč

DPH 20 %598 000,- Kč

Cena celkem3 588 000,- Kč

Tab. 4.5 Účtování opravy v posledním roce varianty 1

			MD	D
1.	FP – provedení oprav celkem	3 588 000,-	-	321
	Cena bez DPH	2 990 000,-	511	-
	DPH 20 %	598 000,-	343	-
2.	Čerpání vytvořené rezervy	2 700 000,-	451	552
3.	Úhrada části dodavatelské faktury za opravu majetku – dle výpisu z BÚ rezerv 10/2016	2 700 000,-	321	221.2
4.	Úhrada zbylé části FP – dle výpisu z BÚ 10/2016	888 000,-	321	221.1

Zdroj: Vlastní zpracování.

Varianta 2

Faktura za provedené opravy stavební firmou:

Cena bez DPH.....2 990 000,- Kč

DPH 19 %568 100,- Kč

Cena celkem3 558 100,- Kč

Tab. 4.6 Účtování opravy v posledním roce varianty 2

			MD	D
1.	FP – provedení oprav celkem	3 558 100,-	-	321
	Cena bez DPH	2 990 000,-	511	-
	DPH 19 %	568 100,-	343	-
2.	Čerpání vytvořené rezervy	2 700 000,-	451	552
3.	Úhrada části dodavatelské faktury za opravu majetku – dle výpisu z BÚ rezerv 10/2016	2 700 000,-	321	221.2
4.	Úhrada zbylé části FP – dle výpisu z BÚ 10/2016	858 100,-	321	221.1

Zdroj: Vlastní zpracování.

Varianta 3

Faktura za provedené opravy stavební firmou:

Cena bez DPH.....2 990 000,- Kč

DPH 17.5 %523 250,- Kč

Cena celkem3 513 250,- Kč

Tab. 4.7 Účtování opravy v posledním roce varianty 3

			MD	D
1.	FP – provedení oprav celkem	3 513 250,-	-	321
	Cena bez DPH	2 990 000,-	511	-
	DPH 17,5 %	523 250,-	343	-
2.	Čerpání vytvořené rezervy	2 700 000,-	451	552
3.	Úhrada části dodavatelské faktury za opravu majetku – dle výpisu z BÚ rezerv 10/2016	2 700 000,-	321	221.2
4.	Úhrada zbylé části FP – dle výpisu z BÚ 10/2016	813 250,-	321	221.1

Zdroj: Vlastní zpracování.

V praxi se můžeme setkat se dvěma variantami postupu při úhradě faktury:

- 1) finanční prostředky jsou převedeny na podnikatelský účet, ze kterého je následně uhrazena dodavatelská faktura;
- 2) dodavatel vytvoří dvě faktury, jejichž výše bude společně činit sumu celkových nákladů na opravy. Přitom jedna z faktur bude předepsána pouze na finanční částku pouze do výše tvorby rezervy.

Z účetní předkontace je patrné, že ÚJ nejdříve uhradí v roce 2016 část faktury z účtu rezerv (211.2) a zbylou část včetně DPH uhradí z běžného podnikatelského účtu (221.1). Jde ale pouze o osobní odhad. ÚJ tedy jednala správně, protože ZoR říká, že finanční prostředky uložené na zvláštním vázaném účtu slouží výhradně k úhradě plánovaných oprav a uskutečněné opravy se musí přednostně uhradit právě ze zvláštního vázaného účtu.

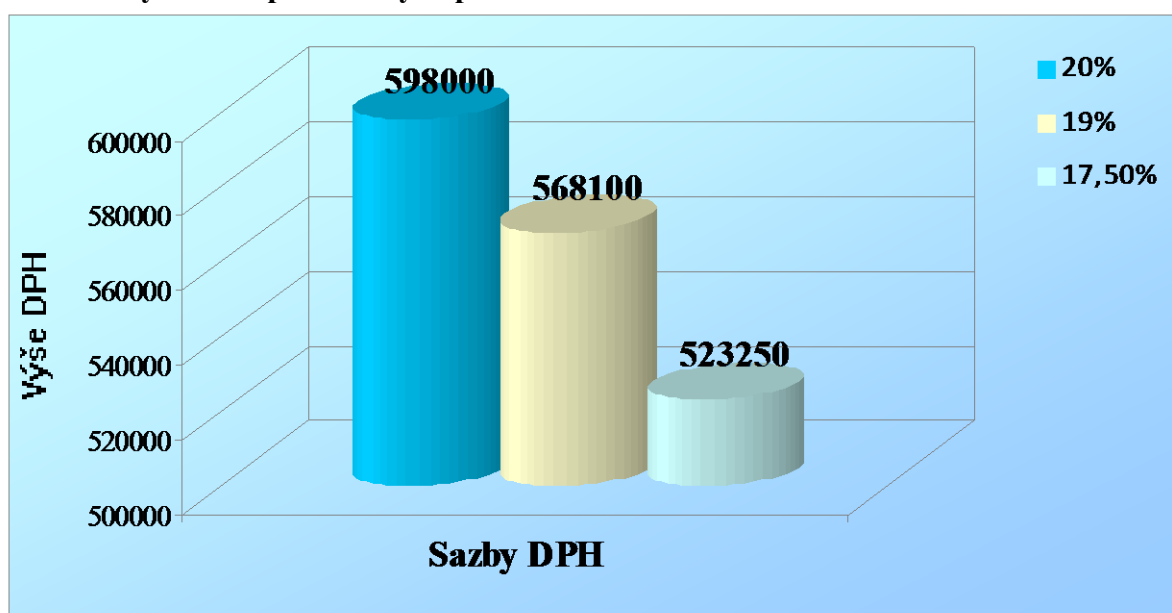
4.9 Daňové dopady rezervy

Tvorba a čerpání rezerv ve své podstatě nejvíce postihuje VH firem po celou dobu vlastní tvorby i v roce čerpání. Tím ovlivňuje její základ daně (dále jen ZD) z příjmů. Skutečnou výši oprav však ovlivňuje také DPH jako jedna z nepřímých daní.

4.9.1 Vliv DPH při čerpání rezervy

Výše sazby DPH hraje v rezervách velmi důležitou roli. Přestože se odhady stavebních firem kalkulují bez této sazby, v konečné fázi tuto sazbu musí firmy stejně zaplatit a tvoří společně s cenou oprav její celkovou cenu. Následující graf 4.1 naznačuje, jaká by mohla být úspora celkové výše opravy, pokud by ÚJ tvořila rezervu a výše odhadované sazby DPH byla skutečná.

Graf 4.1 Výše DPH při odlišných procentuálních sazbách



Zdroj: Vlastní zpracování.

Z grafu 4.1 je zřejmé, že pro pana Kotráše by mohla být výhodná chystaná reforma v oblasti DPH. Cílem této reformy by mělo být sjednocení snížené a základní sazby DPH. Pokud by se výše sazeb ubírala vývojem, který byl odhadován na 19% až 17,5 %, mohl by pan Kotráš ušetřit na DPH z fakturované částky až 74 750,- Kč oproti původní sazbě DPH 20 % (viz výpočet níže), pokud by byla jednotná sazba DPH v ČR v roce přijetí faktury za opravy 17,5 %, tj. v roce 2016.

Výpočet úspory DPH

$$598\,000,- - 523\,250,- = 74\,750,-$$

598 000,- Kč DPH 20 %

523 250,- Kč DPH 17,5 %

4.9.2 Rezerva z pohledu daně z příjmů

Všeobecně tvorba rezervy na opravu dlouhodobého hmotného majetku snižuje základ daně z příjmů a následně rozpuštění (čerpání) rezervy zvyšuje základ daně z příjmu. Pro konkrétní vysvětlení se následně vychází z níže uvedené tabulky. Tabulka byla doplněna na základě údajů z Tab. 4.2.

Tab. 4.8 Dopad tvorby a čerpání rezervy na VH a ZDzP

ROK	Daňově uznatelné náklady (příjmy)	Dopad na VH
2011	540 000,- ¹⁸	- 540 000,- ¹⁹
2012	540 000,-	- 540 000,-
2013	540 000,-	- 540 000,-
2014	540 000,-	- 540 000,-
2015	540 000,-	- 540 000,-
2016	+ 2 990 000,- - 2 700 000,-	+ 2 700 000,- - 2 990 000,-
Celkem	2 990 000,-	- 2 990 000,-

Zdroj: Vlastní zpracování.

¹⁸ Použití znamének v tab. 4.8 bylo myšleno následovně: + snižující ZD z příjmů; - zvyšující ZD z příjmů.

¹⁹ Jde o vliv na účetní VH, který je dále transformována na ZD z příjmů. Zde bylo použito znamének myšleno následovně: + zvyšující VH firmy; - snižující VH firmy.

Z tabulky vyplývá, že v letech 2011 – 2015, tj. v letech tvorby rezervy, se snížil podnikateli Romanu Kotrášovi VH za jednotlivá zdaňovací období o 540 000,- Kč. Tyto náklady byly prokázány jako daňově účinnými. Snížením ZD se také snížila vlastní daňová povinnost podnikatele a z hrubého zisku je z tohoto důvodu odečtena nižší daň z příjmů, což má za účinek zvýšení čistého zisku podnikatele.

4.10 Shrnutí

V roce 2016 by mohly být provedeny všechny sjednané opravy, kdy výše nákladů oprav byla vyfakturována dodavatelem částkou 2 990 000,- Kč. Náklady na opravy tedy převýšily vytvořenou rezervu o 290 000,- Kč. Z pohledu daně z příjmu je čerpaná rezerva pro firmu daňově uznatelným výnosem a náklady na opravy jsou pro firmu daňově uznatelným nákladem.

Dodavatelská faktura přitom bude obsahovat samostatnou položku DPH, se kterou sice ÚJ při určení výše rezervy nepočítá, ale v konečné fázi tato daň musí být dodavateli uhrazena. Pokud by se p.an Kotráš rozhodl rezervu tvořit, mohla by mu tato rezerva přinést nepřímou úsporu finančních prostředků, v podobě jednotné DPH. Stalo by se tak pouze v případě snížení sazby DPH ze současných 20 %. Politická situace předpokládá, že jednotná sazba daně z přidané hodnoty, by neměla být vyšší než 20 %.

Tvorba rezerv v minulosti přinese také úsporu na daních z příjmů, pokud by došlo ke snížení sazeb daně z příjmů FO. Pokud bychom teoreticky předpokládali, že v roce 2012 proběhne daňová reforma a v platnost vyjdou nové koeficienty nebo výpočty. Pokud bychom předpokládali, že vývoj sazeb daně z příjmů FO by postupným procesem měl klesající tendenci např. o 0,5 %, jakožto návrhy současné vlády, dá se usuzovat, že by i podnikatel mohl v roce 2016 značně ušetřit. Na druhou stranu, pokud by sazby daně z příjmů FO měly opačný trend, tedy rostoucí (viz Tab. 4.11), byla by tvorba rezervy pro podnikatele značně nevýhodná.

Tab. 4.9 Pohled na ZD z příjmů ovlivněným změnami sazeb DzP FO

Rok	Daňová sazba	Rezerva	Vliv na DzP ²⁰
2011	15 %	540 000,-	81 000,-
2012	15 %	540 000,-	81 000,-
2013	14,5 %	540 000,-	78 300,-
2014	14,5 %	540 000,-	78 300,-
2015	14,5 %	540 000,-	78 300,-
2016	14 %	- 2 700 000,-	- 378 000,-

Zdroj: Vlastní zpracování.

$$\text{Úspora na dani} = 81\,000 + 81\,000 + 78\,300 + 78\,300 + 78\,300 - 378\,000 = \underline{\underline{18\,900,-}}$$

Tab. 4.10 Pohled na ZD z příjmů v jednotlivých letech při současné sazbě 15%

Rok	Daňová sazba	Rezerva	Vliv na DzP ²⁰
2011	15 %	540 000,-	81 000,-
2012	15 %	540 000,-	81 000,-
2013	15 %	540 000,-	81 000,-
2014	15 %	540 000,-	81 000,-
2015	15 %	540 000,-	81 000,-
2016	15 %	- 2 700 000,-	- 405 000,-

Zdroj: Vlastní zpracování.

$$\text{Úspora na dani} = 81\,000 + 81\,000 + 81\,000 + 81\,000 + 81\,000 - 405\,000 = \underline{\underline{0,-}}$$

Tab. 4.11 Pohled na ZD z příjmů při možném zvyšování sazeb daně z příjmů FO

Rok	Daňová sazba	Rezerva	Vliv na DzP ²⁰
2011	15 %	540 000,-	81 000,-
2012	15 %	540 000,-	81 000,-
2013	15,5 %	540 000,-	83 700,-
2014	15,5 %	540 000,-	83 700,-
2015	15,5 %	540 000,-	83 700,-
2016	16 %	- 2 700 000,-	- 432 000,-

Zdroj: Vlastní zpracování.

$$\text{Úspora na dani} = 81\,000 + 81\,000 + 83\,700 + 83\,700 + 83\,700 - 432\,000 = \underline{\underline{-18\,900,-}}$$

²⁰ Jedná se o odhad(tento je dílčí částí celkového základu rozhodného pro výpočet daně z příjmů FO).

Úspora na dani z příjmů by vznikla panu Kotrášovi vlivem progresivní sazby daně. Vliv progresivní sazby však může v případě zvyšování sazby daně z příjmů způsobit i ztrátu (viz Tab. 4.11).

Tvorba v jednotlivých letech snižovala daňový základ a čerpání rezervy naproti tomu daňový základ zvýšilo. Firma získala vlivem sazeb daně úsporu ve výši 18 900,- Kč.

Tvorba rezervy by pro pana Kotráše mohla být z pohledu DPH i z pohledu DzP. Pokud by sazby daně z příjmů FO a sazby DPH odpovídaly výše uvedeným odhadům, mohla by firma na zpracování kamene během let, ve kterých by měla být rezerva tvořena a následně čerpána, ušetřit až 93 650,- Kč²¹. Rezerva by následně mohla být pro firmu přínosem díky úsporám, které by mohla nepřímo přinést.

Pro firmu p. Kotráše hraje roli při rozhodování, zda rezervu tvořit či netvořit, finanční stabilita firmy. Současná finanční situace firmy neumožňuje přímou opravu budovy z vlastních zdrojů a financování opravy z cizích zdrojů by přineslo vysoké vedlejší náklady v podobě např. úroků z úvěru. Dalším faktorem je pohotovost likvidita firmy. P. Kotráš podniká v oboru, kde by roční převod peněžních prostředků na samostatný bankovní účet ve výši 540 000,- Kč mohl v určitých případech ohrozit likviditu firmy. Společnost by však mohla zvážit měsíční platby na vázaný účet před jednorázovou platbou, aby předešla vysokému odvodu před podáním daňového přiznání. Pokud pan Kotráš předpokládá, že výše ročních tržeb vzroste nebo bude konstantní, bylo by reálné a výhodné rezervu na opravu budovy vytvořit.

²¹ Výpočet: Úspora DPH + Úspora na DzP FO => 74 750 + 18 900 = **93 650,-**

5 Závěr

Mezi cíle této bakalářské práce patřilo podání komplexního pohledu na problematiku rezerv. Tento cíl byl splněn především v teoretické části práce, tj. v kapitolách 2 a 3. Zde byly rezervy charakterizovány nejen jako celek, ale byly zde podrobně rozebrány i jednotlivé zákonné a účetní rezervy. S touto charakteristikou jsou spojeny také všechny právní předpisy, které problematiku rezerv upravují v České republice. Mimo toho teoretická část poskytla také náhled do problematiky rezerv dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví.

Rezervy jsou součástí řádně vedeného účetnictví mnoha účetních jednotek. Těm slouží především k zobrazení reálného výsledku hospodaření, což je také spojeno s povinnostmi účetních jednotek vést účetnictví řádně a průkazným způsobem.

Velký význam byl v teoretické části kladen na dvě rozdílné kategorie rezerv, a to na rezervy účetní a zákonné. Hlavním rozdílem, jak již jejich název naznačuje, je ve vlivu působení, tzn. zákonné (daňově uznatelné) rezervy ovlivňují základ daně z příjmů a účetní (daňově neuznatelné) rezervy ovlivňují jen účetní výsledek hospodaření. Velký rozdíl je také v právní úpravě upravující obě kategorie rezerv. Pro oblast zákonných rezerv jsou přesně stanovené postupy a podmínky, které je nutné splnit, aby jejich tvorba mohla být uznána jako náklad (výdaj) na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Tyto postupy a podmínky jsou upraveny právními předpisy, kterými se práce v teoretické části dostatečně zabývá. Naproti tomu účetní rezervy si musí každá účetní jednotka upravit ve vnitropodnikové směrnici. Zde si sama stanovuje účel tvorby, samotnou tvorbu a čerpání rezervy.

Zákonnou rezervou se práce zabývala také v praktické části. Konkrétně tedy tvorbou rezervy na opravu dlouhodobého hmotného majetku. V praktické části je vysvětlena snaha aplikovat tuto rezervu v konkrétní firmě individuálního podnikatele Romana Kotráše, který se zabývá zpracováním kamene.

V úvodu praktické části byla firma blíže představena a bylo zde uvedeno, z jakých důvodů a především na který majetek by mohla být rezerva tvořena. V rozboru samotné tvorby bylo uvedeno účtování spojené s rezervou a také její vykazování ve finančním účetnictví. Velmi důležitou složkou praktické části je dopad tvorby a čerpání rezervy nejen na daň z příjmů ale také na výsledek hospodaření účetní jednotky. Na základě vizí a informací

Ministerstva financí byly dopady tvorby a čerpání rezervy vyčísleny z pohledu DPH a také z pohledu daní z příjmů, kde bylo počítáno s jednou z mnoha variant.

Přínosem této práce je zjištění, jak by mohla v určité situaci tvorba rezervy přispět firmě individuálního podnikatele. Vše se ale v současné době odvíjí od politické situace, která může zásadně zasáhnout do výhod, které byly v praktické části uvedeny. Pokud by byly naplněny vize uvedené v praktické části, byla by tvorba rezervy na opravu dlouhodobého majetku reálná a pro firmu pana Kotráše výhodná z obou pohledů, a to z pohledu DPH i z pohledu daně z příjmů.

Seznam použité literatury

Knihy a publikace

- [1] BARTKOVÁ, H., PASEKOVÁ, M. *Mezinárodní účetnictví*. 1. vyd. Ostrava: VŠB – TU Ostrava, 2006. 170 s. ISBN 80-248-1181-2.
- [2] DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*. 2. vyd. Brno: Computer Press, 2008. 329 s. ISBN 978-80-251-1950-1.
- [3] FIŠEROVÁ, E. a kol. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2009*. 7. vyd. Praha: ANAG, 2009. 455 s. ISBN 978-80-7263-522-1.
- [4] KOLEKTIV AUTORŮ. *Meritum: Účetnictví podnikatelů 2009*. 1. vyd. Praha: ASPI, 2009. 634 s. ISBN 978-80-7357-419-2.
- [5] KOLEKTIV AUTORŮ. *Podvojný účetnictví 2008: Komplexní průvodce s předpisy*. 8. vyd. Praha: Grada, 2008. 572 s. ISBN 978-80-247-2573-4.
- [6] KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů*. 1. vyd. Ostrava: VŠB – Technická univerzita Ostrava, 2009. 205 s. ISBN 978-80-248-2149-8.
- [7] KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetní souvztažnosti 2005*. 1. vyd. Praha: ASPI, 2005. ISBN 80-7357-078-5.
- [8] LEDNICKÝ, V. *Stručná učebnice základů managementu*. 2. vyd. Ostrava: Repronis, 2008. 62 s. ISBN 978-80-7329-201-0.
- [9] MEIGS, F. R. *Accounting : the basis for business decisions*. 10th ed. New York: McGraw-Hill, 1996. 1096 s. ISBN 0-07-043360-7.
- [10] PELC, V. *Daňové rezervy 2008*. 1. vyd. Praha: Linde, 2008. 176 s. ISBN 978-80-7201-718-8.
- [11] RANDÁKOVÁ, M. a kol. *Finanční účetnictví pro podnikatele v příkladech*. 2. vyd. Praha: VŠE v Praze, 2008. 119 s. ISBN 978-80-245-1400-0.

- [12] RYLOVÁ, Z. a kol. *Daňové zákony 2010 s komentářem změn*. 1. vyd. Brno: Computer Press, a. s., 2010. 199 s. ISBN 978-80-251-2904-3.
- [13] SVATOŠOVÁ, J.; TRÁVNÍČKOVÁ, J. *Účtová osnova, České účetní standardy pro podnikatele*. 1. vyd. Praha: ANAG, 2006. 319 s. ISBN 80-7263-312-0.

Zákony a další předpisy

- [14] České účetní standardy pro podnikatele č. 004 – Rezervy.
- [15] Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.
- [16] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- [17] Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu, ve znění pozdějších předpisů.
- [18] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Elektronické publikace

- [19] Klasifikace CZ-CC [online]. Český statistický úřad, 2011 [cit. 2011-03-15]. Dostupné z WWW:
<[http://www.czso.cz/csu/klasifik.nsf/i/klasifikace_stavebnich_del_\(cz_cc\)_platna_od_1_10_2009](http://www.czso.cz/csu/klasifik.nsf/i/klasifikace_stavebnich_del_(cz_cc)_platna_od_1_10_2009)>.
- [20] Právní úprava v elektronické podobě [online]. Business center, 2011. [cit. 2011-01-12].. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/>>.
- [21] Samostatný bankovní účet – spořicí povinnost podnikatelů. Podnikatel, 2011 [cit. 2011-01-19]. Dostupné z WWW: <<http://www.podnikatel.cz/clanky/rezervy-novinkou-je-sporici-povinnost/>>.

Seznam zkratek

a. s.	akciová společnost
CAM	softwarové vybavení určené k programování CNC strojů
CNO	předpokládané celkové náklady na opravu dle odhadu
CNO_n	nové předpokládané náklady dle odhadu
ČR	Česká republika
ČÚS	České účetní standardy
DHM	dlouhodobý hmotný majetek
DPH	daň z přidané hodnoty
DzP	daň z příjmů
EU	Evropská unie
FO	fyzické osoby
IAS	Mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards)
Icam	speciální modul softwarového vybavení určený k programování pouze CNC pily Intermac Master 35 Plus
IFRS	Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (International Financial Reporting Standards)
JZD	jednotné zemědělské družstvo
Kč	Česká koruna
m³	metry krychlové
OSV_{zo}	objem skutečných výkonů za zdaňovací období
PO	právnícká osoba
POV	předpokládaný objem výkonů
s. r. o.	společnost s ručením omezeným
ÚJ	účetní jednotka
ÚO	účetní období

ÚZ	účetní závěrka
VH	výsledek hospodaření
VR₁	výše pro tvorbu rezervy za jedno zdaňovací období
ZD	základ daně
ZoR	zákon o rezervách
ZoÚ	zákon o účetnictví

Seznam obrázků, schémat a tabulek

Seznam obrázků

Obr. 4.1 Logo firmy	31
Obr. 4.2 Pila GMM Brio Obr. 4.3 CNC obráběcí centrum	32
Obr. 4.4 Vzorokovna	33
Obr. 4.5 CNC pila Intermac Master 35 Plus	36
Obr. 4.6 Areál kamenictví s označením budovy pro rezervou	37

Seznam schémat

Schéma 2.1 – Základní členění rezerv	9
Schéma 3.1 – Účtování zákonných rezerv	26
Schéma 3.2 – Účtování rezervy na daň z příjmů	26
Schéma 3.3 – Vykazování rezerv v účetních výkazech	28
Schéma 4.1 Organizační struktura firmy	34

Seznam tabulek

Tab. 3.1 - Nákladové účty určené k tvorbě a čerpání rezerv	25
Tab. 3.2 - Výňatek z rozvahy, část B.I. Rezervy	28
Tab. 3.3 - Výňatek z výkazu zisku a ztrát	29
Tab. 4.1 Maximální doba tvorby dle odpisových skupin	38
Tab. 4.2 Plán tvorby rezervy na opravu DHM	44
Tab. 4.3 Změna plánu tvorby rezervy	46
Tab. 4.4 Účtování rezerv – tvorba rezervy	47
Tab. 4.5 Účtování opravy v posledním roce varianty 1	48
Tab. 4.6 Účtování opravy v posledním roce varianty 2	49
Tab. 4.7 Účtování opravy v posledním roce varianty 3	49
Tab. 4.8 Dopad tvorby a čerpání rezervy na VH a ZDzP	51
Tab. 4.9 Pohled na ZD z příjmů ovlivněným změnami sazeb DzP FO	53
Tab. 4.10 Pohled na ZD z příjmů v jednotlivých letech při současné sazbě 15%	53

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že:

- jsem byl seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- беру на ве́доміі, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 9. května 2011

Michal Maršálek

Adresa trvalého pobytu studenta:

Olšany 141, 789 62 OLŠANY

Seznam příloh

Příloha č. 1 – Účtový rozvrh pro podnikatele

Příloha č. 2 – Charakteristika materiálu

Příloha č. 3 – Charakteristika výrobního zařízení firmy

Příloha č. 4 – Nový návrh loga firmy

Příloha č. 5 – Plán oprav

Příloha č. 6 – Inventární karta rezervy

Příloha č. 1 – Účtový rozvrh pro podnikatele 2011

Účtová třída 0 - DLOUHODOBÝ MAJETEK

01 - Dlouhodobý nehmotný majetek

- 011 - Zřizovací výdaje
- 012 - Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje
- 013 - Software
- 014 - Ocenitelná práva
- 015 - Goodwill
- 019 - Jiný dlouhodobý nehmotný majetek

02 - Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný

- 021 - Stavby
- 022 - Samostatné movité věci a soubory movitých věcí
- 025 - Pěstitelské celky trvalých porostů
- 026 - Dospělá zvířata a jejich skupiny
- 029 - Jiný dlouhodobý hmotný majetek

03 - Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný

- 031 - Pozemky
- 032 - Umělecká díla a sbírky

04 - Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek

- 041 - Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku
- 042 - Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
- 043 - Pořízení dlouhodobého finančního majetku

05 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek

- 051 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek
- 052 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek
- 053 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek

06 - Dlouhodobý finanční majetek

- 061 - Podíly v ovládaných a řízených osobách
- 062 - Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem
- 063 - Ostatní cenné papíry a podíly
- 065 - Dluhové cenné papíry držené do splatnosti
- 066 - Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv
- 067 - Ostatní půjčky
- 069 - Jiný dlouhodobý finanční majetek

07 - Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku

- 071 - Oprávky ke zřizovacím výdajům
- 072 - Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje
- 073 - Oprávky k softwaru
- 074 - Oprávky k ocenitelným právům
- 075 - Oprávky ke goodwillu
- 079 - Oprávky k jinému dlouhodobému nehmotnému majetku

08 - Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku

- 081 - Oprávky ke stavbám
- 082 - Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí
- 085 - Oprávky k pěstitelským celkům trvalých porostů
- 086 - Oprávky k dospělým zvířatům a jejich skupinám
- 089 - Oprávky k jinému dlouhodobému hmotnému majetku

09 - Opravné položky k dlouhodobému majetku

- 091 - Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku

- 092 - Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku

- 093 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému nehmotnému majetku

- 094 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku

- 095 - Opravná položka k poskytnutým zálohám na dlouhodobý majetek

- 096 - Opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku

- 097 - Oceňovací rozdíl k nabytému majetku

- 098 - Oprávky k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku

Účtová třída 1 - ZÁSoby

11 - Materiál

- 111 - Pořízení materiálu
- 112 - Materiál na skladě
- 119 - Materiál na cestě

12 - Zásoby vlastní výroby

- 121 - Nedokončená výroba
- 122 - Polotovary vlastní výroby
- 123 - Výrobky
- 124 - Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny

13 - Zboží

- 131 - Pořízení zboží
- 132 - Zboží na skladě a v prodejnách
- 139 - Zboží na cestě

15 - Poskytnuté zálohy na zásoby

- 151 - Poskytnuté zálohy na materiál
- 152 - Poskytnuté zálohy na zvířata
- 153 - Poskytnuté zálohy na zboží

19 - Opravné položky k zásobám

- 191 - Opravná položka k materiálu
- 192 - Opravná položka k nedokončené výrobě
- 193 - Opravná položka k polotovarům vlastní výroby
- 194 - Opravná položka k výrobkům
- 195 - Opravná položka k mladým a ostatním zvířatům a jejich skupinám
- 196 - Opravná položka ke zboží
- 197 - Opravná položka k zálohám na materiál
- 198 - Opravná položka k zálohám na zboží
- 199 - Opravná položka k zálohám na zvířata

Účtová třída 2 - KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK A KRÁTKODOBÉ BANKOVNÍ ÚVĚRY

21 - Peníze

- 211 - Pokladna
- 213 - Ceniny

22 - Účty v bankách

- 221 - Bankovní účty

23 - Krátkodobé bankovní úvěry

- 231 - Krátkodobé bankovní úvěry
- 232 - Eskontní úvěry

24 - Krátkodobé finanční výpomoc

- 241 - Emitované krátkodobé dluhopisy
- 249 - Ostatní krátkodobé finanční výpomoci

25 - Krátkodobé cenné papíry a podíly a pořizovaný krátkodobý finanční majetek

- 251 - Majetkové cenné papíry k obchodování
- 252 - Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly
- 253 - Dluhové cenné papíry k obchodování
- 255 - Vlastní dluhopisy
- 256 - Dluhové cenné papíry se splatností do

jednoho roku držené do splatnosti

257 - Ostatní cenné papíry

259 - Pořizování krátkodobého finančního majetku

26 - Převody mezi finančními účty

261 - Peníze na cestě

29 - Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku

291 - Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku

Účtová třída 3 - ZÚČTOVACÍ VZTAHY

31 - Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)

- 311 - Odběratelé
- 313 - Pohledávky za eskontované cenné papíry
- 314 - Poskytnuté zálohy - dlouhodobé a krátkodobé
- 315 - Ostatní pohledávky

32 - Závazky (krátkodobé)

- 321 - Dodavatelé
- 322 - Směnky k úhradě
- 324 - Přijaté provozní zálohy
- 325 - Ostatní závazky

33 - Zúčtování se zaměstnanci a institucemi

- 331 - Zaměstnanci
- 333 - Ostatní závazky vůči zaměstnancům
- 335 - Pohledávky za zaměstnanci
- 336 - Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

34 - Zúčtování daní a dotací

- 341 - Daň z příjmů
- 342 - Ostatní přímé daně
- 343 - Daň z přidané hodnoty
- 345 - Ostatní daně a poplatky
- 346 - Dotace ze státního rozpočtu

347 - Ostatní dotace

349 – Spojovací účet k DPH

35 - Pohledávky za společníky, za účastníky sdružení a za členy družstva

- 351 - Pohledávky - ovládající a řídící osoba
- 352 - Pohledávky - podstatný vliv
- 353 - Pohledávky za upsaný základní kapitál
- 354 - Pohledávky za společníky při úhradě ztráty
- 355 - Ostatní pohledávky za společníky a členy družstva
- 358 - Pohledávky za účastníky sdružení

36 - Závazky ke společníkům, k účastníkům sdružení a ke členům družstva

- 361 - Závazky - ovládající a řídící osoba
- 362 - Závazky - podstatný vliv
- 364 - Závazky ke společníkům při rozdělování zisku
- 365 - Ostatní závazky ke společníkům a členům družstva
- 366 - Závazky ke společníkům a členům družstva ze závislé činnosti
- 367 - Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů
- 368 - Závazky k účastníkům sdružení

37 - Jiné pohledávky a závazky

- 371 - Pohledávky z prodeje podniku
- 372 - Závazky z koupě podniku
- 373 - Pohledávky a závazky z pevných termínových operací
- 374 - Pohledávky z pronájmu
- 375 - Pohledávky z emitovaných dluhopisů
- 376 - Nakoupené opce
- 377 - Prodané opce
- 378 - Jiné pohledávky
- 379 - Jiné závazky

38 - Přechodné účty aktiv a pasiv

- 381 - Náklady příštích období
- 382 - Komplexní náklady příštích období
- 383 - Výdaje příštích období
- 384 - Výnosy příštích období
- 385 - Příjmy příštích období
- 388 - Dohadné účty aktivní
- 389 - Dohadné účty pasivní

39 - Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování

- 391 - Opravná položka k pohledávkám
- 395 - Vnitřní zúčtování
- 398 - Spojovací účet při sdružení

Účtová třída 4 - KAPITÁLOVÉ ÚČTY A DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

41 - Základní kapitál a kapitálové fondy

- 411 - Základní kapitál
- 412 - Emisní ážio
- 413 - Ostatní kapitálové fondy
- 414 - Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků
- 418 - Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách společnosti
- 419 - Změny základního kapitálu

42 - Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku a převedené výsledky hospodaření

- 421 - Zákonný rezervní fond
- 422 - Nedělitelný fond
- 423 - Statutární fondy
- 427 - Ostatní fondy
- 428 - Nerozdělený zisk minulých let
- 429 - Neuhrazená ztráta minulých let

43 - Výsledek hospodaření

- 431 - Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení

45 - Rezervy

- 451 - Rezervy podle zvláštních právních předpisů
- 453 - Rezerva na daň z příjmů
- 459 - Ostatní rezervy

46 - Dlouhodobé bankovní úvěry

- 461 - Bankovní úvěry

47 - Dlouhodobé závazky

- 471 - Dlouhodobé závazky - ovládající a řídicí osoba
- 472 - Dlouhodobé závazky - podstatný vliv
- 473 - Emitované dluhopisy
- 474 - Závazky z pronájmu
- 475 - Dlouhodobé přijaté zálohy
- 478 - Dlouhodobé směnky k úhradě
- 479 - Jiné dlouhodobé závazky
- 48 - Odložený daňový závazek a pohledávka
- 481 - Odložený daňový závazek a pohledávka

49 - Individuální podnikatel

- 491 - Účet individuálního podnikatele

Účtová třída 5 - NÁKLADY

50 - Spotřebované nákupy

- 501 - Spotřeba materiálu
- 502 - Spotřeba energie
- 503 - Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek
- 504 - Prodané zboží

51 - Služby

- 511 - Opravy a udržování
- 512 - Cestovné
- 513 - Náklady na reprezentaci
- 518 - Ostatní služby

52 - Osobní náklady

- 521 - Mzdové náklady
- 522 - Příjmy společníků a členů družstva ze závislé činnosti
- 523 - Odměny členům orgánů společnosti a družstva
- 524 - Zákonné sociální a zdravotní pojištění
- 525 - Ostatní sociální pojištění
- 526 - Sociální náklady individuálního podnikatele
- 527 - Zákonné sociální náklady
- 528 - Ostatní sociální náklady

53 - Daně a poplatky

- 531 - Daň silniční
- 532 - Daň z nemovitostí
- 538 - Ostatní daně a poplatky

54 - Jiné provozní náklady

- 541 - Zůstatková cena prodaného dlouhodobého NHM a HM
- 542 - Prodaný materiál
- 543 - Dary
- 544 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
- 545 - Ostatní pokuty a penále
- 546 - Odpis pohledávky
- 548 - Ostatní provozní náklady
- 549 - Manka a škody z provozní činnosti

55 - Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky provozních nákladů

- 551 - Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 552 - Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních právních předpisů
- 554 - Tvorba a zúčtování ostatních rezerv
- 555 - Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období
- 557 - Zúčtování oprávek k oceňovacímu rozdílu k

nabytému majetku

558 - Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti

559 - Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti

56 - Finanční náklady

561 - Prodané cenné papíry a podíly

562 - Úroky

563 - Kursové ztráty

564 - Náklady z přecenění cenných papírů

566 - Náklady z finančního majetku

567 - Náklady z derivátových operací

568 - Ostatní finanční náklady

569 - Manka a škody na finančním majetku

57 - Rezervy a opravné položky finančních nákladů

574 - Tvorba a zúčtování finančních rezerv

579 - Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční činnosti

58 - Mimořádné náklady

581 - Náklady na změnu metody

582 - Škody

584 - Tvorba a zúčtování mimořádných rezerv

588 - Ostatní mimořádné náklady

589 - Tvorba a zúčtování opravných položek v mimořádné činnosti

59 - Daně z příjmů a převodové účty a rezerva na daň z příjmů

591 - Daň z příjmů z běžné činnosti - splatná

592 - Daň z příjmů z běžné činnosti - odložená

593 - Daň z příjmů z mimořádné činnosti - splatná

594 - Daň z příjmů z mimořádné činnosti - odložená

595 - Dodatečné odvody daně z příjmů

596 - Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům

597 - Převod provozních nákladů

598 - Převod finančních nákladů

599 - Tvorba a zúčtování rezervy na daň z příjmů

Účtová třída 6 - VÝNOSY

60 - Tržby za vlastní výkony a zboží

601 - Tržby za vlastní výrobky

602 - Tržby z prodeje služeb

604 - Tržby za zboží

61 - Změny stavu zásob vlastní činnosti

611 - Změna stavu nedokončené výroby

612 - Změna stavu polotovarů vlastní výroby

613 - Změna stavu výrobků

614 - Změna stavu zvířat

62 - Aktivace

621 - Aktivace materiálu a zboží

622 - Aktivace vnitropodnikových služeb

623 - Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku

624 - Aktivace dlouhodobého hmotného majetku

64 - Jiné provozní výnosy

641 - Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

642 - Tržby z prodeje materiálu

644 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení

646 - Výnosy z odepsaných pohledávek

648 - Ostatní provozní výnosy

66 - Finanční výnosy

661 - Tržby z prodeje cenných papírů a podílů

662 - Úroky

663 - Kursové zisky

664 - Výnosy z přecenění cenných papírů

665 - Výnosy z dlouhodobého finančního majetku

666 - Výnosy z krátkodobého finančního majetku

667 - Výnosy z derivátových operací

668 - Ostatní finanční výnosy

68 - Mimořádné výnosy

681 - Výnosy ze změny metody

688 - Ostatní mimořádné výnosy

69 - Převodové účty

697 - Převod provozních výnosů

698 - Převod finančních výnosů

Účtová třída 7 - ZÁVĚRKOVÉ A PODROZVAHOVÉ ÚČTY

70 - Účty rozvahové

701 - Počáteční účet rozvahový

702 - Konečný účet rozvahový

71 - Účet zisků a ztrát

710 - Účet zisků a ztrát

75 až 79 - Podrozvahové účty

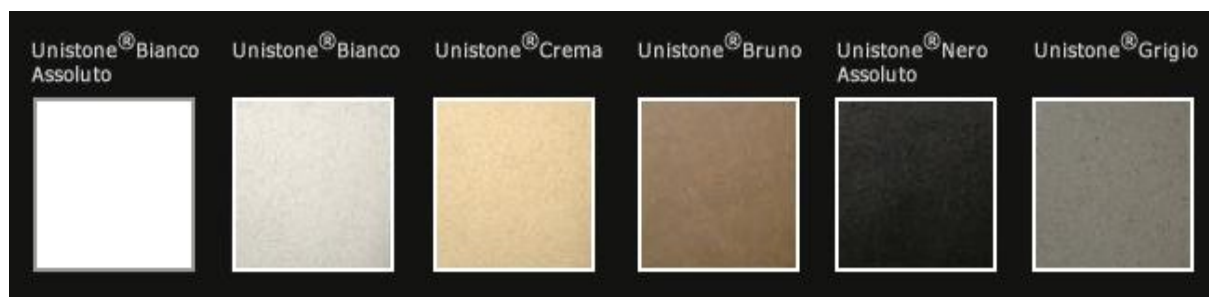
Účtová třída 8 a 9 - VNITROPODNIKOVÉ ÚČETNICTVÍ

Příloha č. 2 Charakteristika materiálu

Každý materiál má své vlastnosti, pro které je typické využití. Na základě materiálových vlastností a také stavbě materiálu je tedy určeno k čemu se jaký materiál používá a jak se s ním pracuje. Dostupnost, pracnost, nutnost použití netradiční techniky a především kvalitní vlastnosti materiálu určují v konečné míře svoji cenu. Všechny použité vzorky kamenů pochází z interních zdrojů firmy Roman Kotráš – Zpracování kamene.

UNISTONE®

Naprostou novinkou a unikátem je materiál UNISTONE®. Jde o konglomerovaný kámen, jehož hlavní složkou je frakce kamene spojená polyesterovou pryskyřicí. Díky tomuto složení má materiál UNISTONE® několik vynikajících vlastností, a to např. odolnost proti mechanickému poškození při jeho každodenním užívání, je lehce udržovatelný, trvalý, odolným proti skvrnám a většině chemikálií a mnoho dalších chvályhodných vlastností. Při práci s tímto materiálem je nejvýznamnější vlastností nízká nasákavost. Bývá určen především pro výrobu kuchyňských a koupelnových desek, schodišť, dlažeb, barových desek a mnoha dalších interiérových částí.

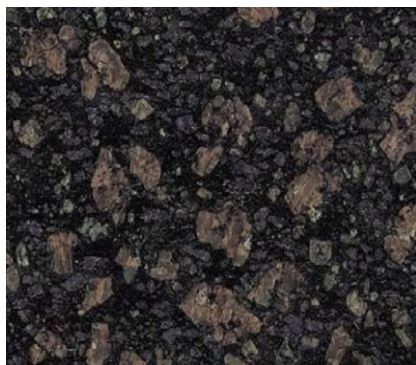


Mramor



Mramor nabízí velkou rozmanitost barev, vlastností a struktury kamene. Mramor je vhodný do interiéru a lze využít jako obklady, dlažby, okenní a krbové parapety, schody, barové pulty, stolky a koupelnové desky. Existuje mnoho variací mramoru, kterými jsou např. bílé variace, černé variace, vápencové variace atd..

Žula



Tento materiál disponuje hlavní vlastností, která je velkou výhodou a tou je tvrdost. Žule je také odolná proti vysokým teplotám a chemikáliím. Snadno se udržuje. Lze využít pro obklady stěn, podlah, okenních a krbových parapetů, schodů, barových pultů, stolků, koupelnových a kuchyňských desek. Stejně jako u předchozího materiálu mramoru existuje celá řada variací tohoto materiálu.

Onyx



Onyx je luxusní přírodní materiál – odrůda křemene, který se řadí do vyšší cenové kategorie. Pro své unikátní složení a vzhled se onyx používá hlavně při realizaci exkluzivních interiérů. Vlastnosti, jedinečnost a neopakovatelnost onyxu se dá využít v mnoha ohledech. Základní vlastností onyxu je jeho světelná propustnost. Možností jeho využití se naskýtá hned několik. Např. prosvícená deska na stěně místo obrazu, barová deska, atd. Mezi další vlastnosti tohoto materiálu patří originalita, „nenapodobitelnost“ a exkluzivita.

Travertin



Travertin je vápenec vysrážený z vody za spolupráce řas. Jde tedy i přírodní horninu. Používá se jako dekorační kámen a k výrobě drobných předmětů. Využití najde jako stavební kámen v exteriéru – ve stavu řezaném a neplněném – fasády, schody, obklady, i jako stavební kámen v interiéru – ve stavu plněném tmelem, pryskyřicí s povrchem leštěným – obklady koupelen, koupelnové desky, obklady.

Polodrahokamy



Tento materiál patří do sekce vzácných nerostů a uspokojuje i velmi náročnou klientelu. Každý z polodrahokamů je sám o sobě unikátní, takže výrobky z tohoto materiálu jsou vždy originály. Mimo jiné se tento materiál využívá také ve šperkařském odvětví. Existuje nesčetné množství druhů polodrahokamů.

Obr. 1 Sklad kamenných desek



Zdroj: Interní zdroje firmy

Obr. 2 Vzorkovna



Zdroj: Interní zdroje firmy

Příloha č. 3 Charakteristika výrobního zařízení kamenické firmy

1) Pila GMM Brio

Jde o jednu z nejmodernějších technologií na celém světě v oblasti zpracování kamene. Tato CNC pila pracuje v pěti osách s přesností řezu 0,05 – 0,1 mm. Ovladatelnost pily je velmi jednoduchá. Pracovníci tuto pilu ovládají pomocí dotykového displeje. Může pracovat jak v manuálním režimu – řízená pracovníkem, tak i v automatickém režimu – přednastavené rovnoběžné řezy, diagonální a pravoúhlé řezy, atd. Největší výhodou je využití otočné hlavy až o 180°. Součástí konstrukce pily GMM je i stůl vybavený pneumatickým naklápěním pro snazší nakládku a vykládku materiálu.

Obr. 1 Pila GMM Brio



Zdroj: Interní zdroje firmy

2) Pila GMM Egil

Automatická mostová pila pracující v pěti osách s přesností řezu 0,05 – 0,1 mm. Má výklopnou hlavu o 90 stupňů. Pila je umístěna na konstrukci z monobloků, může pracovat jak v manuálním režimu – řízena pracovníkem, tak v plně automatickém režimu – řízená vlastním softwarem podporujícím DXF formát. V automatickém režimu je schopna sama

vyřezávat 2D výkresy formátu DXF s využitím otočné hlavy a interpolací rychlých pohybů mostů a hlavy. Dokáže vyřezat minimální rádius 20 cm (v závislosti na průměru kotouče).

Obr. 2 Pila GMM Egil



Zdroj: Interní zdroje firmy

3) CNC obráběcí centrum

Tato pracovní stanice s numerickým řízením a pěti ovládanými osami pracuje jako vodní pila. Kompletní ovládání operačního cyklu stroje je vedeno přes počítačovou techniku a to přesně přes balík programů CAD-CAM 3D, souhrnně také STONE-3D. CNC obráběcí centrum je určené pro frézování, vrtání (perforování), vyhlubování, leštění hran a obrátů, srážení, leštění žuly a mramoru atd.

Využití:

- výroba kuchyňských desek,
- výroba koupelnových desek,
- výroba pomníků a dalších složitějších stavebních prvků.

Obr. 3 Ovládací panel stroje



Zdroj: Interní zdroje firmy

Obrázek 4 Výroba pomníku



Zdroj: Interní zdroje firmy

Následující obrázky poskytují náhled na tvorbu kuchyňské linky, kde je také jasně vidět, jak vodní pila zvládne lehce vyříznout pod vodním paprskem otvor k umístění umyvadla. Na této kuchyňské lince bylo také třeba upravit tvar a vyříznout i otvory k vodním rozvodům. Samotný řez umyvadla trval přibližně 1 hodinu. Celkový čas potřebný k dokončení výrobku vyšel cca na 3 hodiny čisté práce.

Obr. 5 Řez otvoru umyvadla



Zdroj: Interní zdroje firmy

Obr. 6 Řez otvoru umyvadla 2



Zdroj: Interní zdroje firmy

Na následujícím obrázku č. 7 lze vidět již hotový, přeměřený a očištěný výrobek, který lze ihned nainstalovat do zákazníkovi kuchyně. Ceny kuchyňských linek jsou vždy individuální, vzhledem k použití materiálu a pracnosti na výrobě.

Obr. 7 Hotový výrobek určený k odběru



Zdroj: Interní zdroje firmy

4) Montresor LOLA 800

Automatická linka určená k leštění rovných hran. Tento leštící automat dokáže nahradit svým výkonem hned několik pracovníků. Umožňuje vyleštit vertikální hrany na kamenných deskách z mramoru i žuly. Dále se používá pro leštění sražených hran. Jde o absolutní špičku v leštění kamene – „na začátek pásu vložím materiál, nastavím potřebné parametry a na konci mi vyjede hotový výrobek“.

Obr. 8 Leštička rovných hran



Zdroj: Interní zdroje firmy

5) Manipulační technika

Do této kategorie patří portálový jeřáb, manipulační rameno a vzduchové přísavky. Kombinace těchto technik umožňuje manipulaci s každým materiálem – ať už to jsou těžké kusy kamene či křehký materiál, se kterým by se bez této technické vybavenosti jen stěží pracovalo.

Obr. 9 Manipulační rameno



Zdroj: Interní zdroje firmy

Obr. 10 Portálový jeřáb



Zdroj: Interní zdroje firmy

6) CNC pila INTERMAC 35 PLUS

Tato pracovní stanice a numerickým řízením je určena pro frézování, vrtání (perforování), vyhlubování, leštění hran, srážení a leštění žuly a mramoru a mnoho dalších dílčích funkcí. Pila lze ovládat buď ručním zadáváním jednodušších a běžných úkonů, ale při složitějších produktech musí být pila programována pomocí software Stone CAD – CAM.

Obr. 11 CNC Intermac 35 Plus



Zdroj: Interní zdroje firmy

Obr. 12 Detail řezné hlavy 1



Zdroj: Interní zdroje firmy

Obr. 7 Detail řezné hlavy 2

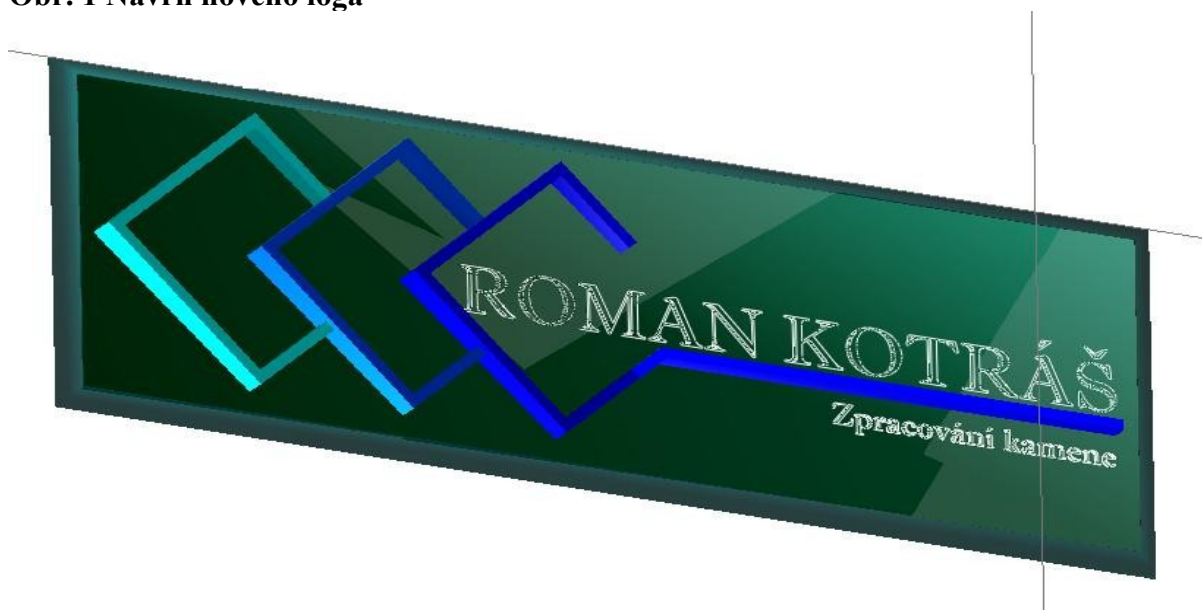


Zdroj: Interní zdroje firmy

Příloha č. 4 Návrh nového loga

Pan Kotráš by rád inovoval logo své firmy. Nabídl tuto práci studentce Jitce Valouchové, která ve firmě vykonává svou praxi a v rámci této praxe a také své absolventské práce vytváří nové logo firmy. V měsíci duben 2011 byl p. Kotrášovi předložen jen prozatímní návrh (viz Obr. č. 1 – 2). Pokud bude tento schválen, praktikantka tento návrh dokončí a v poslední fázi tento produkt vyrobí pomocí CNC pily INTERMAC 35 PLUS. S největší pravděpodobností bude k výrobě loga použit pouze jednobarevný mramor.

Obr. 1 Návrh nového loga



Zdroj: Interní zdroje firmy

Obr. 2 Návrh nového loga z jiného pohledu



Zdroj: Interní zdroje firmy

Příloha č. 5 Plán oprav budovy

Společnost CZECHOSTAV – divize 1, s.r.o. vypracovala společně s kalkulací oprav také plán oprav, který obsahuje také časový harmonogram. Společnost se k plánu oprav vyjádřila, že celkové opravy budou provedeny během tří měsíců. S opravami by se mělo orientačně začít v květnu roku 2016. Opravy by měly být tedy provedeny nejpozději do konce měsíce července.

Tab. 1 Plán oprav budovy

Druh opravy	Předpokládaná doba opravy (dny)
1. Oprava střechy	7 – 10
2. Topení	3 – 5
3. Podlahy	3 – 5
4. Zateplení budovy	18 – 21
5. Fasády	6 – 8
6. Ostatní úpravy	3
Celkem	40 – 52

Zdroj: Interní zdroje firmy.

Příloha č. 6 Inventární karta rezervy

Tab. 1 Inventární karta rezerv

Označení rezervy	Typ rezervy:	Datum zahájení tvorby rezervy:	Plánovaná doba tvorby rezervy:	Plánovaný rok čerpání rezervy:
Přílohy				
Rok	Tvorba	Použití	Konečný zůstatek	Zapsal Datum/Jméno/Podpis

Zdroj: [3].